全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为中国家庭量身打造的理财工具书

一生的投资理财计划

假如你的孩子刚刚出生，你打算在他60岁时让他成为千万富翁，那么从现开始，每个月为他投资110元，每年的回报率保证在12%以上，那么60年后他就是个名副其实的千万富翁。

朱 炜 主编

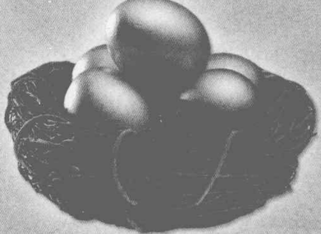
中央编译出版社
Central Compilation & Translation Press

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为中国家庭量身打造的理财工具书

一生的投资理财计划

朱炜 主编



中央编译出版社
Central Compilation & Translation Press

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

图书在版编目（CIP）数据

一生的投资理财计划 / 朱炜，李仉军编著．—2 版（修订本）．—北京：中央编译出版社，2007．12

ISBN 978-7-80109-287-8

Ⅰ．一… Ⅱ．①朱…②李… Ⅲ．私人投资－指南

Ⅳ．F830.59-62

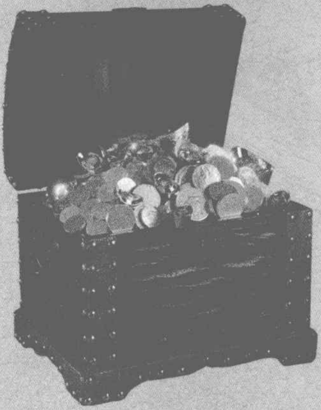
中国版本图书馆 CIP 数据核字（2007）第 186667 号

一生的投资理财计划

出版发行：中央编译出版社
地　　址：北京西单西斜街 36 号（100032）
电　　话：（010）66509360　66509367（编辑部）
（010）66509364（发行部）
h t t p ：//www. cctpbook. com
E-mail：edit@ cctpbook. com
经　　销：全国新华书店
印　　刷：北京市中印联印务有限公司
开　　本：787×1092　毫米　1/16
字　　数：250 千字
印　　张：15
版　　次：2008 年 5 月第 1 版第 2 次印刷
定　　价：28.00 元

版权所有　翻印必究

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



你不理财
财不理你

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为中国家庭量身打造的理财工具书

假如你的孩子刚刚出生，你打算在他60岁时让他成为千万富翁，那么从现开始，每个月为他投资110元，每年的回报率保证在12%以上，那么60年后他就是个名副其实的千万富翁。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前言

财人人都爱，人人都希望自己过上富翁般的生活，但是这可不是想想就能做到的。如果光凭想就能发财，那世界上将会有太多的李嘉诚和比尔·盖茨了。“你不理财，财不理你”，如果你没有理财的技巧，恐怕你将和钱无缘。

“钱不是万能的，但是没有钱却是万万不能的。”

这句话在当代这个社会当中，已经成为了经典。我们任何一个人的生活，都不可能离开金钱，而且“钱”在我们生活当中起到的作用是越来越大，越来越重要了。吃饭要钱，穿衣要钱，住房要钱，坐车要钱，看病要钱，上学要钱……离开了钱，我们的生活将无法正常地进行。

所有人都认识到了钱的重要性，换句话说，差不多所有人都爱钱，但是，应该如何爱，却很少有人知道，而有更少的人知道该如何去做。

如何爱钱，就是我们所说的“理财”问题。“你不理财，财不理你”，这是一个非常简单的道理。有不少人并不懂得理财的门道，于是眼看着自己辛辛苦苦赚的钱，就像流水一样离开了自己的钱包，经常还出现入不敷出的情况。

也有些人会认为，自己只是一个普通的工薪阶层，没什么钱，还需要理财吗？我们的答案是肯定的，任何一个人，不管是百万富翁还是普通百姓，都需要理财，而且只要学会正确的理财方法，那么你就有可能成为富翁！

理财无外乎两点：一是“开源”；二是“节流”。

开源，就是要争取赚到更多的钱，尽管现在大多数人都是每月拿着固定的工资生活，也很少有拿外快的机会，但是现在投资理财的途径和方式有很多，比如：储蓄、投资房地产、投资股市、基金、收藏、保险等等，都可以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前言

帮助你赚得利润，关键是要看你会不会进行投资了。

但是可能大部分人仍然无法让自己赚更多的钱，那么另一个重要的方面，就是要“节流”，节省你手中的每一分可以节省下来的钱。有很多人都并不重视节省的问题，结果白白浪费了很多钱，其实在生活的各个方面，只要你能注意哪怕是一个细小的环节，你都可以积少成多地省下一大笔钱。

本书就私人理财的问题，在各个方面都进行了详尽的阐释，并且结合多年的理财经验，给读者很多切实可行的方法，相信一定会对大家有所帮助。

如果你从今天开始，重视理财这个问题，并且掌握科学的、正确的方法，那么你就可以告别拮据的生活，从此过上富裕的生活。

记住，你不理财，财不理你。

注：本书所有涉及计算的利率均以 2007 年 9 月 15 日人民银行公布的人民币存款利率表、人民币贷款利率表、住房存贷款利率为准.

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目录

第一章　理财观念：叩开财富大门的金钥匙 /1

不管你相信也好，不相信也好，一个真实存在的事实就是：会理财的人，更容易致富。世界上的众多富豪都是理财高手，只要从现在开始，你也重视这个问题，相信你也会成为富翁。

第一节　你是否重视过理财这个问题 /2

为什么要投资理财？ /2
家庭理财是个大难题 /4
你的家庭资产在流失吗？ /5
理财——婚后的难题 /7
对待金钱的态度 /8
你为家里掏了多少钱？ /9
为什么要进行家庭理财？ /10
当家容易理财难 /11

第二节　家庭理财不得不遵循的原则 /14

家庭理财呼唤“民主” /14
家庭理财透明化 /16
如何理性面对夫妻双方金钱观 /17
家庭理财“和为贵” /19
夫妻理财态度共识须知 /21
将家庭理财看作是一场“马拉松” /22
什么决定着你家的理财？ /23

第三节　不同的家庭，不同的理财 /26

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三代人家庭最佳理财方案 / 26
上班族家庭的理财法则 / 27
低收入家庭理财以稳为主 / 28
为新婚夫妻理财支招 / 30

第二章 节约：珍惜你的每一分钱 / 33

"节流"是每一个人在理财过程中，必须重视的第一原则。如果不懂得节省，无论你挣多少钱，都只能成为过路财神。

第一节 钱是省出来的 / 34
你该在哪些地方省钱？ / 34
家用电器节电秘诀 / 36
别忽视了小家电 / 38
夏季的节电方法 / 39
生活节水小窍门 / 41
过年也能省钱 / 43
积累财富的 10%法则 / 44
向模范家庭学习 / 46
第二节 精打细算过日子 / 48
跳过消费九大误区 / 48
你会逛超市吗？ / 50
看病如何才能省钱 / 51
家庭旅游也可以省钱 / 52
积累充满生活乐趣的省钱妙方 / 54
避开那些浪费的陷阱 / 56

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章　储蓄：让你的腰包鼓起来 / 59

在储蓄存款低息和储蓄仍然是大家投资理财重要方式的今天，掌握各储种的储蓄技巧就显得尤其重要，掌握了这些技巧将使你的储蓄存款保值增值达到较好的效果。

第一节　让储蓄成为一种习惯 / 60

为什么要储蓄 / 60
积少成多的“游戏” / 62
储蓄也有诀窍 / 64

第二节　存折和存单 / 66

家庭资本储蓄方案 / 66
针对不同储种的储蓄技巧 / 67
如何实现利息最大化 / 71
存钱的门道 / 74
储蓄也会有风险 / 76
提前支取定期存款的技巧 / 77
使用银行卡也要成本 / 79
手里有卡，你该注意什么 / 80
你该如何透支 / 81

第四章　购买住房：让你的财富稳定升值 / 83

现在，买车买房的人越来越多，也有很多人是瞧准了这些固定商品升值的可能，让自己可以从中盈利，那么买车买房是否可以增值呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一节　让购房成为一种投资 / 84

哪种房产投资好赚钱？ / 84

投资房产有哪几种方式 / 86

怎样判断房产投资价值 / 87

如何核算房产投资成本 / 89

空房该租还是该卖 / 90

买房出租，以租养房 / 92

以租养房保值增值吗 / 94

第二节　躲避买房的烦恼 / 97

你该如何选择 / 97

学会“理性购房” / 98

购房时要精明点 / 100

购房须关注九大要素 / 101

二手房六大警示 / 103

利用公积金贷款买房 / 106

工薪族置业的“小算盘” / 108

中低收入家庭如何买房 / 109

购房的四个错误观念 / 111

购车需要考虑的问题 / 112

贷款买车与一次性付款哪个划算 / 115

汽车贷款怎么办理 / 116

开车如何省油钱 / 118

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章　投资：让你手中的钱滚起来 / 121

当手中的积蓄逐渐多起来时，人们慢慢了解到，理财不仅仅是勤俭节约这么简单，“节流”之外，只有开源才能让手中的财富源源不断地增长。但投资却不是一门简单的学问。

第一节　理性面对你的投资 / 122

学会精明投资 / 122
反省自己，慎视投资理财 / 124
小心投资的误区 / 126

第二节　股票与债券 / 130

股票投资准备 / 130
怎样选择投资时机 / 131
股票买入的七大原则 / 132
减少投资风险的选股策略 / 134
债券的投资成本与收益 / 135
投资债券的风险 / 136
债券投资的分散化策略 / 138

第三节　收藏 / 140

收藏投资的门类 / 140
艺术品收藏中的学问 / 142
投资收藏勿忘风险 / 143
收藏投资的风险防范 / 144
邮票投资的优劣比较 / 145

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

古钱币值得投资收藏 / 147
金币将成黄金投资首选 / 149

第四节 基金 / 151

什么是证券投资基金 / 151
投资基金的特点 / 153
投资基金的分类 / 154
基金的发行与认购 / 156
投资者应如何选择基金 / 157
基金选择的一般因素 / 160
基金管理公司投资政策的基本特征 / 162

第五节 经商 / 164

商铺投资技巧 / 164
投资小型商铺的三大诀窍 / 165
1 万元的生意 / 166
8 万元开间连锁书店 / 167
18 万元投资新热门 / 169
初学期货“三部曲” / 169

第六章 保险：让你的生活增添保障 / 171

保险投资，是现在新兴的一种理财方式。大家可以根据自己的实际情况，购买相应的保险品种，既可以为自己的生活增添保障，又可以使自己的资金得到保值增值，何乐而不为呢？

第一节 未雨绸缪 / 172

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目录

不可或缺的保险投资 / 172
谁更需要买保险 / 173
保险攻略 / 174
买保险慎防四误区 / 176
保险索赔的禁忌 / 177
买保险先买最急需的 / 179
家庭保险投资建议 / 181
购买人寿保险的功用 / 182
走出财产保险误区 / 184

第二节 建立退休基金 / 187

退休投资及早开始 / 187
眼前支出与日后养老的矛盾 / 188
退休趋势与理财规划 / 190
老有所养 / 193

第七章 投资组合：让每一分钱物尽其值 / 195

理财的关键就是要让手中的每一分钱，都充分发挥自己的作用，因此，如何做好理财投资计划，如何进行投资组合，就是需要每一个人都仔细考虑的问题。

第一节 做好理财计划 / 196

财富一生八大计划 / 196
设立家庭基金 / 197
小两口的三个“账本” / 199
不得不准备的事情 / 200

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二节　投资组合策略　/ 202

组合投资攻守兼备　/ 202

不同年龄段的投资组合　/ 203

10 万元的投资组合策略　/ 205

把鸡蛋放不同篮子里　/ 207

第八章　细节：做好家庭理财的每件小事　/ 209

理财说难也不难，就是要重视经济生活中的任何一件小事，如果你能够从细节处注意，养成良好的习惯，理财对于你来说，是一件非常容易的事情。

第一节　日常事务　/ 210

理好家财从记账开始　/ 210

建立家庭理财账本　/ 211

记账凭证的整理策略　/ 213

第二节　躲避理财的陷阱　/ 215

林林总总理财病　/ 215

理财十大常见错误　/ 218

家庭理财三大“疏忽”　/ 220

避免理财的误区　/ 222

家庭理财四大雷区　/ 223

告别拮据的日子　/ 225

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章

理财观念：叩开财富大门的金钥匙

LICAIGUANNIAN: KOUKAICAIFUDAMENDEJINGYAOSHI

不管你相信也好，不相信也好，一个真实存在的事实就是：会理财的人，更容易致富。世界上的众多富豪都是理财高手，只要从现在开始，你也重视这个问题，相信你也会成为富翁。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一节 你是否重视过理财这个问题

无论你的家庭是二人世界、三口之家还是四世同堂，无论和你的爱人是新婚燕尔的年轻夫妇还是已经是“金婚”的老年夫妻，都会在生活中面临一个非常重要的问题——钱。毕竟，柴米油盐酱醋茶，都离不开钱。

为什么要投资理财？

您是否是月光一族？您是否常常不知道钱从哪里溜走了？

您是否没有存款信用卡还有一大笔负债？

身处二十一世纪，要维持一个家庭的经济负担越来越难了，除了最基本的赡养长辈、生育、教育子女、购房、购车外，另外像添购家居、全家旅游，以及希望退休后仍要拥有富足的银发人生等等，不管是哪个阶段，哪一种生活要求，都必须要靠金钱来满足。做好理财，储备必要的经济能力，将是现代人必修的课题。换句话说，投资理财是每个个人、家庭的基本需求，如同衣、食、住、行一样重要。

了解你钱财的第一步就是要知道那些你最重要的文件都放在了哪里。然后和你的伴侣或是你自己坐下来，回答以下几个问题：

我／我们有什么财产（包括房子、汽车、保险及投资）？

我／我们有什么债务（包括抵押、汽车贷款或其他欠款）？

我／我们在什么项目上做了投资？为什么？投资的目的是什么？

一旦我的伴侣发生了什么事，我应该怎么办？

别小看这些问题！这些是揭开理财神秘面纱最基本的步骤，没有你想像的复杂，了解了这些信息，你就会发现理财变得容易多了。

如果我冒险，我可能会失去一切。所以我宁可让钱待在银行账户上，这

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

样既安全又保险。

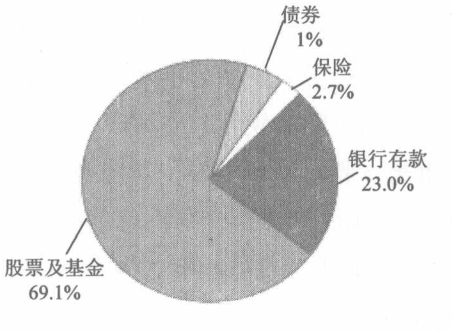
答案：错。

你有没有做过这样的噩梦，你失去了一切，最终沦为乞丐？甚至连财产继承人都会有这样的恐惧。但是甩掉这种想法至关重要，因为死守钱财不放才是最不保险的。如果储蓄利率是5个百分点，而通货膨胀率是3个百分点，你的购买力每年才增长2个百分点。如果巧妙地利用理财工具，你的收益却将大大增高。

常言道，知己知彼，百战不殆。一下子面对如此众多的理财工具，如此繁杂的理财信息，对大多数中国人而言，难免有迷失于原始丛林的茫然。越来越多的人在认识到“为什么”之后，开始困惑于“怎么做”。其实，个人投资理财领域绝无高深之处，这在全世界都是一样的，只要花一点时间学习，一定可以找到适合自己的理财产品，更有效率的增加财富。

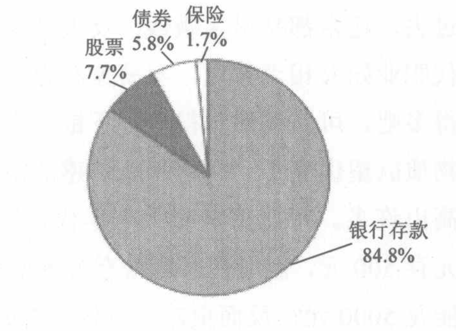
对比中国和美国老百姓主要金融资产的结构，我们可以看出（附图），美国家庭仅有小部分流动资产（23%）仍是银行存款形式，其他大部分流动资产则主要通过基金、股票等形式来实现增值，而中国人的钱大部分（84.8%）还躺在银行里。

2001年美国家庭主要金融资产结构



资料来源：《新财富》2006年第9期

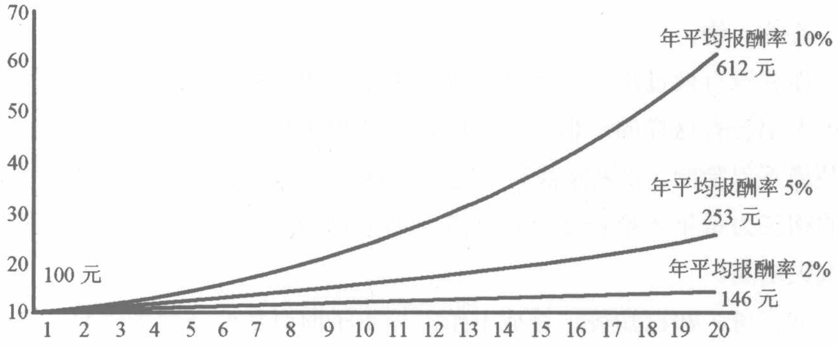
2001年中国家庭主要金融资产结构



资料来源：2001年中国人民银行对50个大中城市家庭的金融资产结构的调查。

从长期来看，投资理财的作用无疑是巨大的，举例来说，用100元投资年平均回报率10%的理财工具，20年后将增值为612元；而存在银行里，20年后仅有146元，不到前者的1/4。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



家庭理财是个大难题

很多朋友常常以为自己的“理财能力”不错，“呵呵，不就是算算钞票过日子嘛，这有啥难的？”其实我们这里要告诉你的并不是你所想像的那样整理储蓄罐似的量入为出，与传统理财观念相比，现代家庭理财难度更大，我们在自己的日常生活中很可能会遇到这样的 5 种理财危机。

（1）赚钱多不如花钱快

身处都市，你是不是觉得不管怎么赚钱，口袋都无法鼓起来？在我们的过去，通常都是男人赚钱，女人持家，一个家庭的收入全靠个人支撑；而现代职业妇女相当普遍，双薪家庭收入增加，可以说我们赚钱的速度比过去快得多吧，可是仍然觉得省不下银子来，这是由于随着现代日子好了，咱们的物质欲望也高了，面对那么诱惑的消费市场，收入虽较丰厚，花费也比以往高出许多。想想上世纪九十年代，因为想着赚钱不容易，咱们可以赚 2000 元存 500 元，但现代家庭常有过度消费情形，赚得多花得也多，挣 5000 元可能花 5000 元，反而更难存到钱，有时甚至负债消费。

（2）高收入伴随高风险

过去我们的理财方式多半以储蓄为主，虽然银行的利息带来不了太多的收入，但风险也低，至少不会把本金赔掉。而回头看看我们现代投资理财工具：包括股票、基金、债券等，这些手段不但快捷而且确实能为家庭带来极为可观的收入，不过若未具备专业知识而盲目理财，其结果不仅竹篮打水一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

场空，还可能赔了夫人又折兵。

（3）生育容易教养更贵

过去的家庭没有计划生育，孩子多了也就多了一份劳动力，即使日子更穷也没什么太大影响——毕竟全国一般穷，哪有钱花在孩子的身上？而现代家庭普遍只有一个孩子，但由于父母十分重视孩子的养育，加上大大小小的厂家削尖了脑袋在儿童消费品上做工夫，还有一年比一年更令人咋舌的教育账单，这些怎能不让家长们呼喊出“孩子就是生得起也养不起”呢？

（4）借钱虽易还钱困难

传统家庭总认为借钱是件很羞耻的事，而且借钱渠道很少，也不方便，现代人借钱较容易，造成许多人习惯先消费后付款，甚至借钱消费，利息负担便成为资产累积的绊脚石。特别是那些借款投资的家庭，一旦投资受损，利滚利可能让你终身负债。

（5）家庭变小负担加重

传统家庭结构主要是三代同堂，兄弟姐妹共同持家，虽然自主性不足，但家庭的开销却能大幅降低；而现代夫妻结婚后多自组小家庭，于是购房、买家具、带小孩子等都是自己来。虽然可享有自由，却也造成经济基础还不稳定的小夫妻多了房租或房贷、保姆费开支等经济负担。不说别的，作为度身子女的你，光是赡养夫妻二人的父母费用都是一笔不小的开销。

你的家庭资产在流失吗？

“节约有时候会是种浪费”，你相信这句话吗？在我们的理财生活中，当你在节约每一个铜板、积攒余钱的同时，是否想过或考虑过所积蓄的资产是在增值，还是在不知不觉地流失？

其实，家庭资产流失的现象十分普遍，即使你已经把自己的储蓄放在银行，也难免有流失财产之虞，更不用说还有其他的流失方式：

（1）存款不当

存款是最保险的投资，这也是我们最为普遍的方式，可是存款同样也有诀窍，很多人就是不懂得存款的技巧，使存款利息收入大为减少。例如我的一位朋友在5年前继承了海外一笔遗产1万美元，当时他正准备购买商品房，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

便将这笔外币存了活期储蓄，但由于地段、价格不适宜，购房的事一拖拖了5 年。因这位储户没有及时到银行将活期储蓄转存为定期储蓄，而白白地损失了上万元的人民币利息。

（2）豪华住宅的消费

随着人们的生活追求提高，不少人开始自觉不自觉把一辈子的所得投资到“安乐窝”的建设之中：城镇住房追求大户型、大面积，装潢讲究宾馆式，就是以往比较吝啬的农民兄弟，也追求起楼上楼下、瓷砖不锈钢的“别墅”风格。其实很多人不知道，在豪华住宅的背后，是将活钱变成了死钱，有的为此不但投入了全部积蓄，而且还背上了数万元的债务，导致有的业主扩大再生产或投资其他项目缺少本钱，影响了正常的生产和生活。

（3）非法高利息的诱惑

投资高息借贷是一种高回报的趋势，不过如果你把这个打算用在某些高息诱惑之中就不得不背负高风险了。我们的周围许多地方，非法集资、高息借贷十分猖獗，很多朋友为贪图高息，致使血本无归。

（4）投资股市的盲目

投资股票者需要具有一定的经济实力、相当的专业知识和较强的分析判断能力，可是有的股市投资者对股票的基本知识和运行规律一无所知，看到别人赚钱就心动，盲目入市，结果把几年来的积蓄填进了股市的“无底洞”。有的虽然没有被股市套牢，但由于对股市情况不了解，错失高价位抛出的良机，而白白丧失赚钱的机遇。

（5）“畸形”消费

花钱当然是流失资产的重要手段，就是你不经意的随便消费或者超支消费很可能使得你的家庭资产蒙受损失。现在很多人都迷信“风水”，甚至为孩子改名字都需要支付几百块“辛苦费”，这种钱就是愚昧消费；有的人则盲目“超前”高消费，以“大款”为参照对象，住宾馆，吃酒家，穿名牌；而有的人整天泡在赌场、舞厅里，追求享乐型消费……凡此种种，既没有乐趣也苦了家庭。

（6）家庭理财核算观念不强

这种流失是针对理财观念尚未树立起来的家庭而言，不注意各种细微的节约是导致资产流失的重要途径，如使用信用卡时，对卡中是否有钱心中无

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

数，造成随意透支，而又不及时补足，到头来却是支付高于存款息十几倍的透支罚息。

理财——婚后的难题

柴米油盐酱醋茶，都离不开钱。无论你的家庭是二人世界、三口之家还是四世同堂，无论你们是新婚燕尔的年轻夫妇还是已经是“金婚”的老年夫妻，都会在生活中面临一个非常重要的问题——钱。经济问题，是摆在家庭每一位成员，尤其是夫妻面前的第一大问题。

两个人的生活中即使对同一个问题当然会有不同的选择，在如何用钱的问题上自然不例外，就好像老公节约地抽根烟都要捡烟头，而老婆却大手大脚买貂皮大衣一样，这样的婚姻能不出问题吗？要使婚姻关系向前发展，使财务状况好转，其他的事务也井井有条，夫妻就有必要共同学习理财这门学问。

但是，你知道多少有关家庭理财的常识呢？下面有你们需要注意的几个基本问题，如果你能了解那就代表你的婚姻光明了一半了。

（1）建立家庭基金

夫妻二人是不是常常会为谁该付水费、谁又该付电费争论不休呢？共同承担诸如煤气、食物开销当然是夫妻的原则，不过要是权责不明就难免有不高兴的事情发生。最好的办法是你们可以根据收入的多少，每个人都拿出一部分钱存入属于两个人的公共账户当中。为了使这个公共基金运行良好，还必须有一些两个人共同协商好的规定，这样，夫妻俩就可能有充实的基金并合理使用它，而且你对这个共同的账户的重视也可以反映出你对自己婚姻关系的重视。

（2）监控两个人的支出

这个建议听起来有点像银行工作，不过做起来倒是挺方便。建立一个公共账册或者购买一个财务管理软件——它将使你们很容易了解钱的去向。通常，夫妻中的一人将作为家中的财务主管，掌管家里的开销，另一个人每月核对一次家庭账目，平衡家庭的收支。另外，如果你还有空余的时间，就约定个机会每月坐下来谈一谈，进行一次小结，商量一些消费的调整情况，比

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如削减额外开支或者省钱制定购买大件物品的计划等。

（3）保持独立

婚前的财产公证已经说明我们越来越喜欢拥有属于自己的经济天地。许多夫妻都认为应该拥有属于自己的私人账户，由自己独立支配。这种安排可以让夫妻做自己想做的事，比如丈夫可以请朋友一起去吃饭喝酒，妻子也可以随时到商店购买自己喜欢的衣服。在花自己可以任意支配的收入时不会有仰人鼻息或受人牵制的感觉，独立是家庭理财很重要的环节。然而，要注意的是，你应如实记录你的消费情况，就像对其他事一样，夫妻之间相互坦诚布公。你要把你的爱人看作是你的朋友，而不是敌人；要看作是经济上的伙伴，而不是随时向你讨债的债主。

（4）别忘了人寿保险

保险在我们的社会中好像名声不太好，不过随着社会的进步，尤其在经济发达的地方购买人寿保险应该会成为必然的趋势，因为这样，一旦一方发生不幸，另一方就可以有一些保障，至少在经济方面是如此。你可以投保一个险种，并对保险计划的情况进行详细了解。如果在与你的爱人结婚前，你已经购买了保险，要记着使你的爱人成为你的保险受益人。

（5）为自己留条后路

这个建议有点“阴险”，但是不管你是否对爱情投入了多么大的热情，也许有一天，你不得不承认你们的婚姻已经走到尽头，经济的问题又会浮上水面。许多理财专家建议女人应该存一笔钱以便用它渡过一生中最糟糕的时期。根据你爱人的承受能力，关于这个“小金库”，你可以选择告诉或者不告诉你的配偶；如果你告诉你的配偶，你可以将它描述为使你感到安全的应急基金，而不是“压榨你丈夫”的钱。

小知识却有着大道理，婚后该如何“理财”，看起来容易做起来难，是否能够理财成功关键是你要重视它、学习它，把它当作使你的生活变得更加美好的第一步。

对待金钱的态度

一个家庭的生活与金钱的使用息息相关，有些时候，就是因为家庭成员

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对金钱的态度不一致就会爆发一场破坏和谐气氛的战争。因此，如何成熟理性地面对各自的财务状况，应对家庭生活当中不可预知的事件，就成为夫妻、父子、母女们在实施家庭理财行动之前所必须解决的第一个重要问题。

理财专家发现个人的金钱观念与消费方式在很大程度上取决于个人早期所积累的理财经验，比如，你成长之后的理财倾向很可能深受小时候你父母的用钱习惯的影响。正是由于这样的早期经验，导致了不少人对待金钱的不同态度，这些态度一般表现在以下几个方面：

（1）储蓄至上

具有这种观念的人，对金钱往往看得很重，他们会认为没钱是万万不能的，因此，积攒所有可以支配的金钱是他们最大的嗜好，也是其生活的目标。

（2）吃喝优先

吃喝上的享受对于这类人是不可随便敷衍的，因而把全部金钱用来享受今天的生活是他们的态度。这样的人当然很少会有大笔的存款，因此，他们的生活缺少有力的金钱保障，充满着不可预知性。

（3）经济独立

对于持有这种观念的人来说，钱是获得生活决定权的筹码，在他们眼中经济不能独立就意味着要受制于人，只有有钱才能巩固自尊，他们会把自己的需求摆在第一位。

（4）改善生活质量

对拥有这种观念的人而言，把钱会看得比较轻，他们认为钱只不过是一种工具，如何运用它让生活变得更美好才是他们认为最重要的。

人不同，对待金钱的态度当然不同，就是在上述简单的陈述中隐藏着各种人对金钱的情感经验和态度，我们可以根据人们对金钱的态度，将人分成四种类型：储蓄型、消费型、自主型和品质型。从中我们也不难看出每一种类型的人都有其优缺点，对于你来说，家庭成员各自属于何种类型其实并不重要，重要的是你们必须能够在家庭理财上取长补短。

你为家里掏了多少钱？

现代社会中双职工家庭是主体，两份薪水如何使用就成为理财的重要内

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

容。值得我们注意的是，两份薪水也意味着两个人在家庭财政上是平等的位置，都具有发言权。一旦两个人存在着分歧或者矛盾，那就要看我们的理财手段了。

一般情况下，夫妻在家庭财务上的分担有以下三个类型：

（1）平均分担型

这有点建立家庭基金的意思，即夫妻双方从自己收入中提出等额的钱存入共同账户，以支付日常的生活支出及各项费用。剩下的收入则由两人自行决定如何使用。

优点：夫妻共同为家庭负担生活支出后，自己还能留点零花。

缺点：当其中一方收入高于另一方时，可能出现的问题是，收入较少的一方会为了较少的可支配收入而感到不满。

（2）比率分担型

夫妻双方根据个人的收入情况，按收入比率提出生活必需费，剩余部分则自由分配。

优点：夫妻基于各人的收入能力来分担家计。

缺点：随着收入或支出的增加，其中一方可能会不满。

（3）全部汇集型

顾名思义，夫妻将双方收入汇集，用以支付家庭及个人支出。

优点：不论收入高低，两人一律平等，收入较低的一方不会因此而减低了彼此可支配收入。

缺点：不过从效果来看，这种方法容易使夫妻因支出的意见不一致造成分歧或争论。

总之，要想选择最合适的分担类型，首先要对家庭的财务情况进行认真分析，根据具体情况进行选择。所以在确定分担类型前，夫妻应认真整理一份自己的家庭账目，从中找到家庭财务的特点，然后再确定夫妻两个人该如何分担家庭的支出。

为什么要进行家庭理财？

说了一大堆理财的话题，读者们会不会问这样问题呢？其实前面的文章

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

我们已经告诉你答案了，如果说得简单点，家庭理财主要有以下的好处：

（1）聚拢家庭财富

你的家庭是不是经常会有这样的困惑：为什么钱总是不够用？为什么很难把钱存下来？为什么离买房子所需要的存款数额总是差得这么远？

又没有多少钱理财干什么？这或许是许多朋友相说的话，这种想法我们当然不能同意。其实“理财”就是处理所有和钱相关的事，每天一出门，买东西、坐车、缴保险费、到银行存提款等，这些都可以说是理财的活动之一。所以我们在生活中其实无时无刻不在理财，只是理得好不好而已。上述的那些问题其实都和有效的累积家庭财富有关，也许你们的家庭收入很有限，但是利用有规划的理财方式，同样可以帮助自己顺利地累积财富。要知道，很难存钱往往并不是因为没有钱可存，而是因为没有做好存钱的规划。

（2）维系夫妻感情

专家发现一个人对钱的态度其实和收入的多少并没有直接的关系，而受到个性、家庭背景的影响会比较大。于是，在对待钱的态度上的不同往往成为家庭成员之间吵架的导火线。例如，夫妻中的一方对待钱的态度很随心所欲，而另一方却总是谨小慎微；或者一方觉得投资股票最好，而另一方却只愿意进行储蓄，结果一个钱的问题成了夫妻之间的小疙瘩，说不定会演变为影响婚姻的定时炸弹。因此我们说，家庭一定要理财，理了财，不仅家庭资产得到了累积，夫妻间的关系也能够其乐融融。

（3）承载家庭幸福

家庭幸福是什么？和谐、美满……也许一百个人有一百个答案，但谁也不能否认金钱对于幸福的积极作用。你可以说“没有钱我一样可以活得很好”，但你肯定会说“如果有钱的话生活会更好”。让家庭永远幸福地保持下去，难道不是家庭成员最大的愿望吗？

当家容易理财难

“不当家不知柴米贵”，这是过去家庭的呼唤；“当家容易理财难”，这是现代社会出现的家庭心经。缺乏一种正确的理财观念，往往会造成家庭资产的无形流失。那么，在投资渠道日趋多元化的今天，如何才能使自己的资产

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有效增值呢？

（1）俭以养德

“开源节流”是个耳熟能详的理财概念，不过对于大多数家庭来说，最重要的是后者，毕竟咱们的资产可是一分一厘的血汗钱。因此，每一元钱都要精打细算。事实上，即使是世界上许多有名的大富豪诸如比尔·盖茨、李嘉诚等都很节俭。这绝不是吝啬，而是一种宝贵的品质和正确的理财观念。

（2）精于储蓄

当家理财讲究的是增财，就是通过储蓄和投资，使手中的钱增值。虽然投资渠道日趋多元化，但今年储蓄存款利率数次上调，扣除征收的利息税，利息的收入相当乐观，这仍然是最为保险的投资手段。当然储蓄也有技巧，这里有一种短期滚动储蓄法，可供选择。即把手中到期的长期存款加上当月的工资节余，存一个一年或两年的存单。隔一两个月再把手中的钱存一或二年的存单，以此类推。这样一年后，每一两个月便会有一张存单到期，用钱时很方便，如不用钱，可继续滚动存储，这样能够取得较好的收益。

（3）合理投资

光是节俭当然不可能算是成功的理财，如果想把生活提高一个档次，在工作之外的合理投资必不可少。而“合理”二字便有很大学问：

① 对自己进行综合评定。如果正值青春年少，家庭经济条件也不错，不妨试试风险大但收益很不错的股票：如果人到中年，家庭负担很重，每月收入除了维持正常开支所剩无几，这时收益稳定而安全可靠的银行储蓄、国债是理想选择；如果年岁已高，完全靠积蓄维持生计，这时不妨试试收益较为稳定的基金。

② 讲究投资的优化组合，可根据自己承担风险的能力大小，将资金投资于数种风险大小不同的品种，或长期或短期，或收益高的或收益低的，以便使风险分散，从而使风险降到最低限度。

（4）避免陷阱

投资最为忌讳“急功近利”的想法，不少人就因为缺少警惕而上当受骗。

近些年来，非法集资案屡屡发生，造成了几亿元、几十亿元人民币的损失，其中很多受害者来自一般工薪家庭。虽然国家明令禁止非法集资，但这种非法行为在一些地方屡禁不止，一些非法分子和非法部门利用人们贪图高

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

利的心理，或暗地或公开提高利率，有的利率声称高到 20%—30%，以引诱个人资金入股。这多半是一个美丽的陷阱，要小心为是。

不正当的借钱也是一种高危机的陷阱，特别是有人以高于国家银行利息相诱借钱，更是危险。当然，行善、义举、救人则另当别论。而眼下有一些非法组织搞的募捐，其实是一种骗局，还有其他一些形形色色的诈骗，善良的人们一定要多问几个为什么，多长几个心眼，提高警惕，谨防上当受骗。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二节　家庭理财不得不遵循的原则

生活中的许多事情都离不开一个“钱”字。在传统家庭中，“女主内，男主外”、“小事妻子操持，大事丈夫拍板”的传统理财方式其实并不科学。其实，在家庭中谁理财并不重要，关键是要最大限度地发挥小夫妻的各自特点和优势，使家庭理财得到最大的回报效果。

家庭理财呼唤“民主”

家庭理财是一个家庭共同的事情，所以最为关键的是要把所有的家庭成员调动起来同时尊重每一位成员的意见，民主的引进正是基于这样的考虑。尤其在夫妻之间，创造民主和谐的气氛是非常有必要的，决不能搞“一言堂”。在理财方面同样如此，需要“民主”。

我的一个朋友工作体面赚钱也不少可就是喜欢“抠门”，他最津津乐道的是自己可以一个月只用几百块就搞定生活，而他的爱人却不能认同他的金钱消费观念，所以每次一涉及到花销的问题，夫妻就会争执甚至怄气。如果坚持在理财方面的民主原则，他们的生活就会更为幸福。

要做到充分“民主”，就要坚持某些原则：

（1）经济独立

经济独立是财产关系民主的根本。丈夫挣的钱归丈夫，妻子挣的钱归妻子，实施这样方法以后就方便于夫妻坐下来心平气和地商讨怎么花钱。假如夫妻一方或双方以前都曾结过婚，并且有孩子需要抚养，或者还有自己原来的财产，尤其适宜采用此种方式。这种比较公平的方式，同样适用于许多首次结婚的夫妇。

很多结婚十年以上的夫妻认为，这种方式能减少一些摩擦，促进家庭和睦。当然，家庭日常开支还是由两人共同负担：丈夫付电费，妻子付电话费，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

两人共同偿还房子的贷款，并分摊养育孩子的费用。

这种方式取得成效的关键在于“一本账簿”。在这一账簿上，丈夫和妻子分别记下由他（或她）单独支付的家庭费用。如果丈夫用自己的钱给家里添置了大件的家具，他就会在账簿上记下这笔开支，下次有大笔开支时，就由妻子支付。长此以往，夫妻责任相当，也就不再出现不平衡的心态了。

（2）取长补短

人与人之间都有不同的理财观念，也都有其积极面和消极面，但在成功的婚姻关系中，夫妻总能取长补短。

有一对夫妇，两人都是普通职工，在 8 年的婚姻生活中，一直互相协商财务问题。过去通常是丈夫负责家里的账务，最近，因为工作的原因，丈夫没有及时交电费和电话费，家里的电和电话线被切断了。现在改由妻子接管丈夫的理财权，她干得非常出色，丈夫称赞说：“她把每分钱都用在刀刃上，她目的非常清楚，我可以不再费神去做这些了。”

（3）携手同行

民主并不只是讲究自己的权利，同样它也涉及到夫妻的责任。

有位丈夫在和妻子结婚 7 年之后，失去了原本收入颇丰的工作。由于当时夫妇俩尚未还清房子的贷款，还要抚养自己的小孩，因此，一家人不得不削减开支，以便在丈夫找到新工作之前渡过难关。在人生的关键时刻，妻子给予丈夫的不是批评而是鼓励。事实证明，这才是明智之举。批评、责备只会使对方更加心灰意冷，而鼓励、支持则能使对方振作起来。

（4）懂得诀窍

坚持家庭理财的民主作风，还有一些技巧性的原则：

① 开诚布公、实实在在地与配偶好好讨论钱财的问题。沉默只会带来不堪设想的“惊诧”。

② 与配偶协商解决开立账户、平账和投资的问题。不论是合账还是分账，指定一人做“管家”，负责支付账单、平衡收支、操作投资的工作。

③ 购买大宗物品时，夫妇要互相商量。

④ 夫妻俩应该经常讨论两人的目标，最好选在没有财务压力的时候。即便是你们各立账户，也需相互商议理财计划。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

⑤ 不要计较配偶的一次小小的挥霍。夫妻双方应留点可供自由使用的钱。不要在外人面前批评配偶用钱不当。

⑥ 孩子讨要某些东西时，夫妇应立场一致，给孩子一个明确的态度，不要让他无所适从。

家庭理财透明化

也许你常常会有这样的抱怨："为了钱，我和爱人经常吵架。我一用钱他（她）就怪我不知道节约，轮到他（她）的时候，他（她）却有一大堆的理由诸如要交际、要应酬，我都不知道自己跟他（她）还有什么共同语言。"

夫妻之间金钱观的不透明性常常使得夫妻关系出现不和谐之音，有些时候妻子告诉丈夫：自己家里那么多地方要花钱，希望丈夫能节省一点，丈夫却说自己要应酬朋友，希望妻子能"理解"他。而有些时候丈夫面对妻子的指责也不满，甚至有些苦恼，妻子每天对他口袋里钱的去向进行详细地盘查，而她却三天两头地买新衣服，也从来不会和自己商量。结婚后，因为丈夫的薪水比较高，所以妻子希望他能多付出一点，但是正在为事业奋斗的丈夫除了负担家庭支出，更多的财力都花费在应酬、接济亲友、投资等事情上。因为妻子管得过死，丈夫感到无法接受，他反而更加频繁地外出活动。

你是不是觉得这种一来二往的抱怨似曾相识呢？不透明的个人财产数目和个人消费支出总会造成家庭的种种矛盾，如果夫妻的独立账户都不是向对方公开的，彼此之间也不能够很好地沟通每笔花销的去向，那就会因此失去了夫妻之间的信任感。

有些人将自己的经济情况认为是隐私而不愿意被别人知道，正因为这种神秘性导致了家庭成员之间的矛盾。父母和子女，朋友，夫妻之间的没有隔阂就是因为互相了解。互相信任，将财务状况公开，保持一种透明度，这是一种信任的表示，而怀疑只能使关系僵化。

如果双方能把财务公开，在各自数目较大的私人支出上经讨论后再决定，这样就可以控制各自的不良消费习惯，也能对彼此财产做到清楚明了，并随时可以调整理财策略。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如何理性面对夫妻双方金钱观

原来对待金钱态度的不同竟然会有这么大的影响！为了不让千辛万苦刚刚建立起来的家庭感情受金钱的袭击而导致本不该有的危机，夫妻们必须要采用一定的策略去了解对方的金钱观。

（1）观察对方的用钱态度

要知道在用钱方面，大多数男性会比较慷慨，而大部分女性则趋向于保守，这是男女双方性格差异的反映。所以在婚后，可以先从生活的细节中去观察对方对待金钱的看法、用钱的态度以及财务状况，而不要着急地提出自己的观点，这样做是为了避免因意见不合而发生争执。

（2）尊重对方的金钱观念

有的人喜欢花钱，而有的人则非常节俭，这本来就是非常正常的现象，我们在自己的婚姻生活中首先要树立对方的用钱习惯肯定与自己不同的观念。因此，在经过观察了解了另一半对待金钱的态度后，双方应尊重对方的这种金钱观念，不能过分地干预，而只能循序渐进地进行改造与适应。

（3）进行金钱的观念交流

在经过观察、总结出双方的理财态度差异后，交流也就成为解决用钱分歧的必要手段。谁都不愿意剑拔弩张地讨论家庭生活，所以要尽量选择轻松的时间与空间，不要尝试一次性解决所有关于“钱”的问题，可以在生活中随时用温和理性的方式就牵涉到“钱”的事情来交换意见。更可以在谈情说爱之余，做一些真正对未来相处更有建设性的沟通。

（4）建立同甘共苦的共识

为什么我们要解决关于金钱的看法问题，不要以为这是决定谁是家里的“说话人”之类的事情，夫妻之间要表达的是双方对家庭财务的关心，而不是相互之间的埋怨、揭发。在交谈中一定要避免翻旧账，将理性的讨论情绪化。要尽力让另一半了解自己真实的想法，只有这样双方才能真正一起为家庭创造并累积财富。家庭财务健康发展的基础就在于夫妻能拥有同甘共苦的信念。

（5）明确双方的金钱观念

这个环节的过程其实简单而漫长，当你耐心地和你的爱人讨论：“怎么花

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

钱让你愉快？你喜欢的是看到存折里的数字不断上升，还是上街去采购？你是每次购物后都会记账，还是从不考虑自己消费的金额……”等等问题的时候，你就大概接近他（她）的内心了。

（6）分享双方对钱的感受

分享是一个美好的词语，我们能够分享的都是能带给我们幸福的感受，需要交流的是在每一方的成长过程中通常都是如何管理钱财的，对钱的感受和恐惧是什么？是忧虑投资失败，还是害怕年老的时候没有足够的存款？要诚实地讨论你们希望钱能够实现的愿望。即使各自的期待有所矛盾，也没有什么可以顾虑而不能说的，因为这些了解将会让金钱在婚姻关系中打下良好的基础。

（7）规划家庭理财大方向

规划方向往往能使夫妻萌发更多的对未来的企盼，不过就在规划大方向的同时很多朋友往往会因为日常的理财细节产生分歧。鉴于此，应就家庭理财先勾勒出心中的理想图像，比如，希望如何对日常消费做出分配？需要多少钱才能退休？孩子上大学的费用愿意负担比例是多少？在计算出不足的数目后，讨论需要多长时间、节省多少钱才能达到目标？从这些问题里，能够发现家庭未来每个时期的财务目标，从而有的放矢就可以找出适当的投资理财方式，定期定额开始累积以逐步实现它们，这样一来是不是能大大消除夫妻争吵的机会呢？

如果在一次心平气和的交谈中，夫妻们能够解决上述的这些问题，那么无疑这次谈话是非常成功的，夫妻很可能因此就达成了家庭财务方面的共识。然而对于许多夫妻来说，金钱问题往往是故意回避的话题或更可能引起争吵的话题。我的妹妹不止一次向我告状道：“我和丈夫似乎只有在与家庭财务有关的问题上才会发生争吵。虽然我们意识到了，但就是不能很好地控制。似乎其他人都知道所有这些金钱的规则，但从来就没有人告诉过我们。”

当然，没人告诉他们该怎样控制金钱，因为这正是一个人们常常不愿讨论的话题。但是我们认为，回避并不能使家庭的财务状况甚至矛盾有所好转，相反，夫妻之间越理性地谈论财务问题，使双方达成共识，取长补短，上面例子中的那种争吵就越不容易发生，家庭也会变得越来越富有。

“用钱方面的分歧是夫妻冲突中的首要问题”，这是现代社会的人们的普

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

遍共识。由此可见，如果夫妻对待金钱的观点一致，他们就会更幸福些，双方的沟通也会更容易些。不过对许多刚刚结合的小夫妻来说，达到这种共识往往很难，因为每个人用钱习惯是从小就形成的，不是可以轻易改变的。如果你还想让家庭美满幸福，那么就学会理性地看待对象的金钱观吧。

家庭理财“和为贵”

现代人非常注重“主权”问题，家庭中的主权就体现在由谁掌握理财权利上。其实，在家庭中谁理财并不重要，关键是要在保证夫妻感情和谐的基础上使家庭理财得到最大的回报效果。

理财能力对于男女而言当然会有分别，在家庭中女性更讲究节约、计划和财产安全，由此女性在家庭理财时往往更加注重家庭财产的保险与保值，之后才会考虑收益。所以女性在投资理财方面会更多地选择那些收益稳定的投资方式。而男人的理财特点则恰恰相反，他们更注重风险投资，寻求高风险高收益，并且面对挫折和失败时不灰心，同时心理承受能力较强，所以我们常常看到他们会把资金投入风险投资上。从这里我们就可以看出男人、女人的理财性格上的差异是非常大的。这种互补的个性如果运用得当，将会给家庭带来意想不到的收益；反之则会成为家庭阴影。

正因为如此，所以我们在对待理财问题时需要坚持“和为贵”的原则，而坚持原则的前提就是理解对方的那颗理财心：

（1）如何看收入

从长时间的角度来看，男性并不看重收入从而更舍得花费，因为他们会觉得挣钱没有什么困难的，他们有能力把花出去的钱再挣回来，但女性却不这么想，她们会把金钱看作一口可以被耗尽的井，所以常把收入捂得很严实。不过情况也在改变，随着女性在工作领域逐渐和男性平起平坐，小夫妻间的经济冲突也随之加剧。挣钱较多的一方会认为自己在经济问题上更有发言权，而这种想法对健康的家庭理财非常不利，在家庭成员之间，最合理的做法是尊重对方的职业、收入，不要以说赚得多来决定话语权。

（2）如何看支出

男人和女人在不同年龄段会有不同的消费习惯。女人在从事社会工作的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

最初几年里，爱大把大把地花钱，以显示自己的独立。但随着年龄的增长，她们会逐渐看重金钱，把金钱看作是面对周围世界的唯一手段，在花钱上也变得更讲究实惠。而男人却恰恰相反，随着年龄的增长，他们会变得喜爱挥霍，花钱会越来越带有随意性。

考虑到这样的特点，在理财时应做好家庭经济预算，这样既可满足双方的共同需要，又可满足各自的需要，还可以避免许多无谓争执。现在的夫妻有这样一种倾向，即同时在银行开几个户头，自己的、配偶的、双方共有的，这不失为一种可取的办法，当然这样做与设置小金库还是有本质区别的，它们都是属于公开的账目。

（3）如何看储蓄

储蓄这件任务看上去婆婆妈妈，好像是女人的事。然而事实上，大多数女人手头并没有足够的存款。据一项调查表明，女性拥有的存款仅为男子的一半。而且，在 45 岁到 64 岁的女性中，仅有 46%的人是在 40 岁之前就开始为退休生活存钱的，而男人的这一比例是 67%。这一数据似乎表明，在婚后女人对男人存在着较强的依赖心理，指望男人来提供生活来源。

说到这里我们就不得不提到"私房钱"的问题。我们很赞成你需要一个"小金库"，但拥有自己的"私房钱"也应是公开的，而不应该是瞒着配偶的。作为相互扶持的爱人，如果你真的爱对方也一定会支持他（她）有一些以防万一的私房钱，因为在经济上，夫妻双方都应为对方的现在和将来承担责任。

（4）如何看投资

投资的概念很少浮现在女性的脑海中，因为她们宁愿储蓄也不愿冒险。但男人却恰恰相反，他们的竞争意识较强，对投资可能出现的失误顾虑较少，因而喜欢将大笔的钱用于各种投资，尤其是风险和利润较大的冒险性投资，以此来享受投资成功后丰厚的回报和成就感。

由此我们可以看出，家庭理财投资也正是两性差异可以互补的一个领域——可以采取将钱一部分存入银行一部分用于投资的办法来使双方都感到满意。

（5）如何看借债

关于借债，男女的态度也会有明显的不同。女人通常只借她们必须要借的钱，但男人却不同，他们要么是顾全面子不愿屈尊借钱，要么就是能借多少就借多少。为借债而发生争吵在夫妻之间也是常有的事，在这个问题上夫

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

妻应重新审视一下双方的花钱习惯，看哪些习惯需要改变。

综上所述，我们认为家庭理财最重要的是以“和”为贵，找到维持家庭经济的平衡点。为此小夫妻应做到互相谦让、彼此监督，充分发挥双方的优势特点，只有这样，家庭财务才能够保持健康的发展态势。

夫妻理财态度共识须知

理财是门大学问，夫妻关系更是个几本书都讲不完的话题，这两个问题叠加在一起真的很考验一个家庭的感情。为了你们的爱、我们的未来，夫妻双方在理财态度上的共识或许能从以下几点找到支持：

（1）不要强求消费统一

夫妻双方来自不同的家庭，经济背景、消费习惯都不尽相同，花钱消费的观念也难免存有差异。因此，对于消费观念的统一不必强求，而只能在今后的共同生活中循序渐进地进行改造或适应，应尽量避免因消费观念的不同而引发的夫妻双方的争吵。

（2）别花无谓的钱

专家发现，我们的很多消费都是为了图一时痛快而进行的，这些消费常会使人花费一些没必要的钱。因此，在日常购物时要避免因一时冲动或受别人的影响而进行的过度消费。

（3）收支公开共同经营

夫妻双方的收支一定要公开，除去日常的生活开支，可考虑不同类型的投资理财方式。将双方的节余资金参加银行储蓄，购买债券、保险，有条件的可投资证券基金或股票等，通过精心运作，使家庭资本达到满意的收益。

（4）作一份财务规划表

家庭的目标一件一件永远不可能完全实现，如养育子女、购买住房、添置家用设备等，同时还要考虑出现预料之外的消费可能。因此，小夫妻要对未来进行周密的考虑，及早做出长远计划，制定具体的收支安排。

（5）家庭收支做好账目

在处理家庭收支时，应该做到对每项消费行为都了如指掌，要做到这一点设立记账本是最好的方法。通过采用记账的方法，可以直观地了解到家庭

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收支的明细，同时也便于及时进行归类与总结，随时改进，使家庭的有限资金发挥出更大的效益。

将家庭理财看作是一场“马拉松”

如果能够在家庭理财的各个领域中都做好规划，并设计出切实可行的实施方案，那么通过这样的家庭理财方式就能显著地提升家庭资产的质量，并让家庭资产持续增值的潜力充分地发挥出来。而要达到这样的目标就好像跑一场“马拉松”，需要耐心和细致的努力：

（1）培养家庭理财意识

首先，要改变一种错误的认识，这种认识到目前为止仍然非常普遍，即认为工作是财富积累的唯一途径而忽视了家庭理财在积累财富过程中的作用。

其实家庭理财就是一种创造财富的行为，通过家庭理财省下的每一分钱或增值的每一分钱都与他们在外面奔波辛苦赚到的每一分钱等值。因此，我们说家庭理财是一种使家庭财富保值增值的手段并不是夸夸其谈，它是一个通过对家庭收支的科学管理、合理支配，来实现家庭经济价值最大化的过程。由此可见，除了在工作中创造财富，同时还要培养起家庭理财的意识，否则就将与家庭理财所带来的种种好处擦肩而过。

（2）保持家庭理财品质

很多人都认为理财是一件很深奥的事。其实，只要你舍得抽出闲暇的部分时间，运用自己的耐心，成为富豪并不是一件不可思议的事情，因此，我们说保持家庭理财最重要的品质就是耐心。有许多例子告诉我们，即使小本起家，也同样能够获得成功。

当年，巴菲特也是仅仅从100美元起家的，他靠的就是一股坚忍不拔的毅力来获得成功。巴菲特拥有300亿美元的财富不是一夜之间的事，他用了整整40年的时间。其实，他成功的秘密很简单：把“复利”的技巧运用得出神入化。而让“复利”发挥威力的正是漫长的岁月。因此，小夫妻们要把家庭理财视为一个家庭永久的事业经营下去，要有耐心并持之以恒。

（3）理财计划书——理解家庭理财核心

我们认为，家庭理财的核心是一套不断完善过程中的周密“计划”。既然

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是周密的计划，那么你就要尝试制定计划书，这对家庭理财能够顺利进行下去至关重要。

下面我们列出一套典型的理财计划书的要点，希望能有助于"度身定制"出一份适合自己家庭的理财计划。

① 评估家庭收益机会

这是家庭理财计划的起点，它包括的内容有：初步分析家庭未来可能出现的收支状况，形成判断并分析实现收支的条件。

② 确定家庭理财目标

这是制定理财计划的第一步，是在评估家庭收益机会的基础上，为家庭确定理财工作的目标，并确定理财重点。

③ 确定理财计划工作的前提条件

即确定实施理财计划的预期环境。如果对具体条件了解得非常细致和透彻，并能够始终如一地运用，那么理财计划就会做得越细致。

④ 拟订可选方案，通过综合评价确定方案

在拟订方案的时候，要避免只订一个方案，因为只有考虑多种情况，拟订出备选方案，才能在比较中找到最切实可行的方案。

⑤ 制定派生计划，即分计划

这样做是为了使家庭理财总计划能够得到有利的补充和实施的保证，毕竟总计划要由分计划来保证。

⑥ 通过家庭预算量化理财计划

这是计划书的最后一步。为了让计划切实可行，要编制详细的预算，使计划进一步得以量化，这一步非常重要。

大家一定要把握上述原则，要知道家庭理财是"马拉松竞赛"而非"百米冲刺"，比的是耐力而不是爆发力，对此，要预先做好充分的心理准备，杜绝急于求成的心理。

什么决定着你家的理财？

前面说过理财最重要的是耐心，可是基本的理财知识也不能够忽视，在开始实施理财之前小夫妻们还需要掌握几个非常重要的家庭理财原则：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（1）注意流动资产

家庭的流动资产，即现金、存款、债券、股票等，这些款项的总和应调整到足以应付4～6个月的生活各项支出，这样在面临任何家庭收入突然中断的危机时，都能够有较充裕的时间来面对困难。

（2）计算“生活风险忍受度”并做好保护措施

所谓的“生活风险忍受度”是指如果家庭主要收入者发生严重事故（伤、病等），家庭经济生活所能维持的时间长度。最好能购买保险，通过由全社会来分担风险的方式，以寻求完整的家庭保障。

（3）选择合适的投资方式

家庭理财的投资方式主要包括储蓄、基金、股票、债券、外币、房地产等。假如家庭的固定支出金额占收入的比例较高，这表示资金的流动性不足，则家庭投资策略应倾向保守，如选择储蓄等保守方式，尤其需考虑投资工具的变现性。如果家庭中有固定收入的人口占家庭总人口数的比例较高，表示该家庭承担风险的能力较强，可以考虑较为进取性的投资策略。反之，则该家庭承担风险的能力就较低，应评估生活风险忍受度，确保做好家庭的防护措施。

选取适合家庭理财的投资方式并非想像中那么容易，大家也要把握几条原则：

① 职业决定理财方式

如何将小夫妻有限的时间进行合理的分配，以实现比较高的回报，这是每一个家庭理财需要面对的重大问题。其中，职业决定了小夫妻能够用于理财的时间和精力，而且在一定程度上也决定了家庭理财的信息来源是否充分，由此也就决定了大家对于理财方式的取舍。例如，假定夫妻的职业导致他们经常奔波来往于各地，甚至有时十天半月都难以踏实地看一回报纸或电视，显然选择涉足股市是不恰当的，因为夫妻没有时间天天关注股市的动态；对于家庭中有从事高空作业等高风险性作业的家庭成员而言，将其收入的一部分购买保险自然是一个明智的选择。因此我们说，所从事的职业必然会影响到家庭的投资组合。

② 收入决定理财力度

当家理财，当然要有财可理，对于平常家庭而言就是收入。俗话说，看菜吃饭，量体裁衣。因此，收入多少决定了家庭的理财力度。毕竟超过自身财力，玩“空手道”式的理财方式对一般人而言是难以成功的。所以，人们才会说将

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收入的 1/3 用于消费，1/3 用于储蓄，还有 1/3 用于其他投资。如此，收入就决定了这最后 1/3 的数量，并进而决定了他们的理财选择。比如，同样是将收藏作为家庭理财的主要方式，但资金量较少而选择收藏古玩无疑会困难重重。相反，如果以较少的资金选择投资不大、但升值潜力可观的邮票、纪念币等作为收藏对象，也许可以做到潇洒生财，不至于因收藏而影响当前的生活。

③ 年龄影响理财选择

年龄是一种阅历，也是一笔财富。人在不同的年龄阶段所承担的责任不同，需求不同，抱负不同，承受能力也不同。而家庭的年龄是夫妻生活的延伸且逐渐增长的。所以有人将家庭理财分为探索期、建立期、稳定期和高原期等四个阶段，每个阶段对于家庭来说各有不同的理财要求和理财方式。对于现代人而言，知识是生存和发展的武器，在家庭的每一个阶段都必须考虑将一部分资金投资于求学，以获得更大的发展。未来的路还很长，即使失败了还有许多机会再重来，而老年夫妻则由于受身体的限制，相对而言承担风险的能力要小些，因此，年轻人就可以选择风险较大、收益也较高的投资理财组合，而老年夫妻一般则以安全性较大、收益相对稳定的投资理财组合为佳。

④ 性格决定理财方式

一个人的个性将决定其兴趣爱好以及知识面，也决定其是保守型的，还是开朗型的；是稳健型的，还是冒险型的。而家庭理财的方式众多，各有各的优缺点。比如，储蓄的特点就在于它是一种较传统的理财方式，而国债却是最为稳妥的理财方式，股票的魅力就在于其风险与机遇并存，投资房地产却以其保值性和增值性而诱人，至于保险则更注重将来的受益。其中的任何一种理财方式都不可能让所有的人在各方面都得到满足，于是，只能是萝卜青菜各有所爱。如果你是属于冒险型的，有足够的心理能力去承受股市涨落而带来的忽喜忽忧的情绪，那么，就可以将一部分资金投资于股票。相反，如果你自认为属于稳健型的，那么，储蓄、国债、保险以及收藏也许是家庭最佳的选择。

（4）还必须注意分散投资风险。根据家庭承担投资风险的能力，将前面列举的理财方式进行适当的组合，以避免风险过度集中。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三节 不同的家庭，不同的理财

每个家庭和每个家庭都有不同的情况，所以不管做什么，都要从自己的实际情况出发，找到最适合自己的方法，理财也是一样。

三代人家庭最佳理财方案

现代社会，家庭结构基本都是爷爷奶奶、父母、儿女三代人共同组成，这样的家庭该如何理财？我们准备了如下的理财方案：

（1）赡养老人

可以通过委托银行将老人的赡养费定期转入老人账户，或可通过电话银行，授权在自己的账户中代缴老人的日常生活费用。

（2）自我生活

可以通过储蓄、基金、股票、债券、国债、外币、房地产等广通财源，同时也不要忘记尽量节约不必要的开销。

（3）抚养子女

如果孩子还很小，可以为孩子购买适当的子女教育金和重大疾病保险，同时自己也应该购买寿险，以保证孩子将来的教育支出和家庭生活水准：如果已经上中小学，可以开始培养他的理财观念，帮他开设自己的活期账户，委托银行每月将孩子的教育费用和必要的生活费自动转入其账户，由孩子自己来规划和支配，家长进行指导。我们推荐办理教育储蓄，它采取零存整取储蓄方式，可享受整存整取定期利率，并可免征利息税。

例如：一个普通家庭为其上四年级的孩子每月固定存入 250 元，存期 6 年，则孩子上高中时凭接受非义务教育的证明，即可享受利率优惠和免税待遇，届时可取回本息 19576.8 元，比参加零存整取储蓄多收入 582 元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如果孩子已经上大学，可以考虑让孩子申请助学贷款，同时享受贷款利率一半免息、免担保待遇，这样既可增加孩子对社会的责任感，体会生活的压力和动力，同时也减轻了家长的压力，让父母可以有更多的时间和财力来关注和提高自身的生活质量。

上班族家庭的理财法则

收入－固定储蓄＝支出

这是有经验的上班一族们与大家分享的理财法则，简单地说就是每个月领到薪水时，应该先将储蓄额扣除下来，再针对所剩余的金额，做“有限制”的花费。至于从事业务，靠奖金过活的上班族，由于收入不固定，除了每个月要固定完成储蓄目标外，每季应提存一笔储备金，以备不时之需——即使遇上有工资拖欠的情况也有后备资金。

一个平凡的上班族，若想在有限的收入中存下更多的钱，就必须培养正确而良好的消费行为，仔细地规划每个月的收入与支出。否则，赚再多的钱恐怕也是个“月光族”。

以下是提供给现代上班族家庭的理财法则，不妨一试：

（1）预留“救急金”

人生难免有背运时，所以靠工资吃饭的人最好以相当于一个月生活所需费用的3至6倍金额，作为失业、事故等意外或突发状况的应急资金。

（2）减少负债，提升净值

净值（等于资产减负债）是衡量你应对理财难题的标准。提升净值最直接的方法就是减少负债，生活中包括房屋贷款、汽车贷款、信用卡与消费性贷款等都是负债。基本上，小两口家庭可承担的负债水准，应该是先扣除每月固定支出及储蓄所需后，剩下的可支配部分。至于偿债的原则，则应优先偿还利息较高的贷款。

（3）学会花钱

一般来说，上班族的“开源”都不是随随便便就能完成的事，理财的成功就地看花钱是否聪明。选对时节购物、货比三家不吃亏、克制购物欲望，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以及避免滥刷信用卡、举债度日等，都是聪明消费的原则。在方法上可针对每月、每季、每年可能的花费编列预算，据此再决定各项支出的比例，避免将手头现金漫无目的地消费。如果你有决心没行动，那么建议养成记账的习惯。

（4）必须把钱存起来

“不积跬步，无以至千里”，所有人理财第一个必须做到的就是储蓄。要先存下一笔钱，作为投资的本钱，接下来才能谈到“滚雪球”似的资产累积。若想要养成自己储蓄的习惯，最好是每月刚刚拿到薪水，就先抽出20%存起来；无论是选择保守的零存整付银行定存，或是积极的定期定额共同基金，长期下来，都可以发挥积少成多的复利效果。

（5）进行保值性投资

股、汇市风险太大，而且现在的状况也十分不稳定，所以面对这种情况，理财的首要原则就是只用闲钱投资。资产保值相当重要，可适当增加银行定期存款、债券和债券基金的投资份额来达到目的。其中，债券基金因为具有投资金额低、专业经理人管理操作及节税等好处，比直接从事债券投资的风险要低很多，加上目前实质收益率也要比银行定期存款高，所以成为目前最热门的投资工具之一。不过目前国内外债券基金种类繁多，应该先了解各种基金的投资范围、特性与适合的用途，再根据自己的期望报酬与可承担风险来选择。至于银行定存，在利率持续上调的趋势下，可以选择固定利率进行存款。

低收入家庭理财以稳为主

> 我过去的同学工作两年，不久前结婚了，她们两口子的工资水平都在一千五左右，而现有资产都是银行存款，约有5万元钱。他们最完备的理财计划是买一套小户型，先租出去几年，等收入提高了可以要孩子的时候再简单装修一下自用。因为收入有限，所以我的同学不敢贸然投资。她经常询问我：什么时候买房子？贷款利息和收回来的租金比哪个更合算一些？另外，像他们这样中低收入的年轻人，什么样的投资会有稳妥的收益……

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

像我同学这样情况的还有很多，他们就属于低收入人群，而他们的希望是“不求利润最大化，只是希望能安全一些……”那么他们应该怎么做呢？

（1）有风险不一定就是坏事

因为收入不高，所以很多朋友选择逃避投资的风险，但是会理财者可依据自身风险承担能力，适当主动承担风险，以取得高收益。例如医疗费用的涨价速度远高于存款的增值速度。要想将来获得完备的医疗服务，追求更高的投资收益，现在就必须承担更大的投资风险。一味回避风险，将使自己的资产大大贬值，根本实现不了稳健保值的初衷。一段时间以来，借股市行情不好的机会，很多债券基金都热炒自己的“安全”概念。可近期股市和债券基金的大跌，说明安全的投资其实是不存在的。相反，重点通过股票基金进行长期投资，将是低收入人群的投资妙招。

（2）买房先看二手房

房子是中国人生活的最大心愿，不过在收入不高的前提下，不用那么着急，就好像我的同学，一方面她积蓄不多，另一方面还要面对有孩子的可能性，虽然租金很有可能弥补月供款，但打光了弹药，实在风险太大。“财不入急门”，投资的机会今后还很多。实在想着购房，对于积蓄不多的上班族，二手房是惠而不贵的选择。买二手房建议使用最高成数和最长期限，即二十年七成组合贷款。留下资金可以消费以提高生活品质，或投资以赚取更多利润。

（3）多种投资都可尝试

投资多种多样，就好像可转换债券，这种债券平时有利息收入，在有差价的时候还可以转换为股票赚大钱。投资于这种债券，既不会因损失本金而影响家庭购房的重大安排，又有赚取高额回报的可能，是一种“进可攻，退可守”的投资方式。另外，有兴趣的朋友不妨也在股市中投些钱。虽然短期炒作股票的风险很大，但各国百姓投资的历史证明，股市长期科学投资是积累财富的最好方式，是普通人分享国民经济增长的方便渠道。特别是股市行情不好的时候，正是“人弃我取”捡便宜货的好机会。当然，绝大多数的非专业投资者最宜通过基金来参与股票市场了。

（4）青年人也需要保障类保险

买些意外伤害和健康保险并不是咒自己会有什么伤害或不测。不过“人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有旦夕祸福”，保险既是幸福生活的保障，也是一切理财的基础。

为新婚夫妻理财支招

新建立的小家庭该怎样理财呢？

> 小李是位标准的办公室白领，在一家外贸公司作行政助理，收入还不错，每月大概有6000元左右。小李的男朋友阿良也在同一家公司工作，任部门经理，月薪大概万元左右。小李是女孩子，花钱比较注意节省，目前有10万左右的存款；男朋友虽然收入要多一些，但从不算计，所以目前只有一辆车，存款不到5万。两人都没有买房子，准备婚后再买。
>
> 两人相恋5年，准备在今年结婚。但一方面，两人都当了长时间的“单身贵族”，对婚后生活或多或少都感到有些心里没底；另一方面，两人都没什么理财经验。那么，婚后小李该如何打理小家庭的财产，怎样根据双方的经济收入，建立起合理的家庭理财制度呢？

精于理财的老爸为他们提供了几招，以供借鉴。

（1）婚前个人财产公证

这是一种保证夫妻双方权利的良好方式。实行婚前个人财产公证者，通常有固定的职业和稳定的收入，操作办法是先建立个人收支账目表，对个人拥有的金银首饰、房产、字画、古玩、债券、股票等较大数目的自有财产进行登记，记录购买时的价格。到结婚时，把这些个人财产进行公证，同时约定，婚后谁出钱购买（带有固定资产性质）的财物归谁。也许你会说婚前财产公证“冷酷”，实际上，现代社会崇尚法制化、规范化，作为具有独立意识的现代人，此举是相互尊重、于人于己两方便的好办法。

（2）量入为出，掌握资金状况

作为家庭主妇的小李首先应建立理财档案，对一个月的家庭收入和支出情况进行记录，然后对开销情况进行分析，哪些是必不可少的开支，哪些是可有可无的开支，哪些是不该有的开支。另外，小李也可以用两人的工资存

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

折开通网上银行，随时查询余额，对家庭资金了如指掌，并根据存折余额随时调整自己的消费行为。

（3）强制储蓄，逐渐积累

老爸建议小李先到银行开立一个零存整取账户，每月发了工资，首先要考虑去银行存钱；如果存储金额较大，也可以每月存入一张一年期的定期存单，这样既便于资金的使用，又能确保相对较好的利息收益。另外，现在许多银行开办了“一本通”业务，可以授权给银行，只要工资存折的金额达到一定数额，银行便可自动将一定数额转为定期存款，这种“强制储蓄”的办法，可以使过惯了“贵族生活”的新婚燕尔改掉乱花钱的不良习惯，从而不断积累个人资产。

（4）尽快买房，主动投资

按揭购房，这是老爸对收入都不少的小李两口子支的高招。作为一个白领，“居者有其屋”是一个起码的生活标准。同时，近年来房产呈稳定增值的趋势，他们俩人可以买一套30万元以上的商品房，这样每月薪水首先要偿还贷款本息，减少了可支配资金，这样就从源头上扼制了过度消费，同时还能享受房产升值带来的收益，可谓一举三得。

（5）建立投资资金

为保证家庭应急和发展所需，家庭财力往往需要滚动增值。老爸又建议，结婚后，夫妻二人可共同出资建立一笔投资基金，然后由一方掌管，进行债券、基金、股票、储蓄组合投资，期间，最好把稳健投资和风险投资相结合、长线投资与短线投资相结合，收益目标可定在10%到20%左右。为使投资基金透明化、合理化、直观化，不妨在季度、年度编制投资收益一览表，列明债券投资多少、收益多少；股票投资多少、收益多少；依此类推，以便让双方心中有数，随时纠正投资中的失误，计算已取得的收益，规划以后的投资目标。

（6）开立三个账户

美国家庭的理财经验中有这么一条：夫妻两人各立账户，泾渭分明，互不牵扯，同时，家中的一切生活开支由双方等量负担。既体现了夫妻对家庭的共同责任，又不失去个人的经济独立和人格独立。根据中国人的传统心理和理财方面的实际问题，老爸建议他们不妨借鉴一下美国人的做法：在一个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家庭开三个账户，即夫妻双方在每月领到薪水后，自觉把等量或按比例的款项存入共同账户，供家庭生活日常开支用，剩下的各自存入自己的户头。这么做，既顾家庭，又使个人手头活络。虽然集中有集中的好处，但原则上，还是应保留一定的“私房钱”。现代生活，有些事情必不可少，如朋友聚会、修车、买书等，事事“伸手”，项项要“讨”，无论夫妻哪一方，长久下去都会觉得不便。在固定的薪水用于家庭开支后，一些奖金、稿费等干脆让其自己支配。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章

节约：珍惜你的每一分钱

JIEYUE: ZHENXINIDEMEIYIFEIQIAN

“节流”是每一个人在理财过程中，必须重视的第一原则。如果不懂得节省，无论你挣多少钱，都只能成为过路财神。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一节 钱是省出来的

任何一笔财富，都是辛辛苦苦一点一点赚来的，也是一分一分省下的，积少成多，集腋成裘，是亘古不变的真理。

你该在哪些地方省钱？

很多朋友辛苦了一辈子，倒也有了体面的工作以及不菲的收入，可是怎么也无法摆脱收支抵消的尴尬，这是怎么回事呢？其原因就在于你是不是能有效地运用每一分钱，是不是将每一笔开销都详实地记录下来。不要小看花钱的小地方，也许一两滴水珠就会变成一片大海，其实日常生活中很多费用是不必要的，有些花销看似不起眼，但长年累月持续下来，也是一大笔钱。

（1）餐饮费

“民以食为天”，中国人在馆子里花的钱可以说得上最多，不过从理财角度看，如果想和朋友聊天，尽量把他们约到家里来，这样可以节省一笔开销。除此之外，还可以自己下厨，因为到餐厅吃吃喝喝十分费钱。

（2）服装费

聪明的女士都知道；宁可挑一两件质地好、又不容易过时的服装，也不要选购“仅在这个季节流行”的服装。

（3）美容费

如果想省钱，可以自己动手做保养，如清洁、按摩以及去除青春痘、粉刺等等，比到专业美容店，每月可省下百元至千元不等的费用。

（4）娱乐费

为了有效节约，很多娱乐活动都可以在非繁忙时间段进行，比如你想玩一把浪漫又不想太过于花费，那么劝你选择星期二带女友去看半价

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

电影。

（5）交通费

交通费其实最容易控制，撇开月票的优惠不说，如果路远的话，每天只要提早出门，多搭公共汽车，少拦的士，即可轻轻松松省下一笔庞大而不必要的开销。

（6）交际费

交际费是生活中最想节省却往往节省不下来的那笔开销，最理想的方案就是尽量在家里解决娱乐和吃饭问题，如果觉得在家里唱歌、搓麻不气派那么就安排些郊游；至于实在省不掉的开销，比如结婚礼金等等，就记一笔人情账，人家送多少适量还多少，就当作是定期储蓄了。

（7）其他杂费

常见的杂费包括水费、电费、电话费等等。节约杂费的诀窍在于“用一些窍门”。比如冰箱中食物不要放得太满，可防止电量的损耗；照明用节能灯；使用煤气烧开水，小火比大火要省煤气，等等。

除了认识到可能会花费的地方外，你还可以找一些省钱的小窍门，如果把它们变成习惯，那你的财务状况一定会好很多的！

（1）不为情绪买单

最好不要在情绪不好的时候逛街，因为很多人经常会把购物作为情绪的发泄口，而买回来一堆没用的或不适合自己的东西，而事后后悔不已。如果你的购物欲特别强，建议你去网上的虚拟社区去玩游戏，在那里挣钱，你血拼到破产都没关系，反正都是虚拟货币。

（2）将 AA 制进行到底

AA 制是最科学的消费方式：大家一起出去玩，可别为了一时面子而慷慨掏腰包。你大可请在座各位 AA 制，除非是你的生日宴或者庆祝自己升职一类的活动。

（3）建立消费同盟

和与你有同样烦恼的朋友结成消费同盟，彼此分摊每个月的巨额开支。人越多，分摊的钱就越少，你可以一帮人去泡吧、打游戏，既热闹又实惠。你没必要置办全套时装及化妆品，在需要出席高级宴会的时候，你可以和其他朋友分享一只 CD 皮包或者一套范思哲晚礼服。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（4）爱惜身体少生病

健康的身体能使人生活如意、工作更有成效。如果身体有病，一般去一次医院少则几十元，多则上百元。万一患重大疾病，可能会将你多年的积蓄一扫而光。即使你有医疗保障（如公费报销、医疗保险等），额外的开支也是不可避免的。

（5）参加团购大军

如果你厌倦了一个人讨价还价，你应该试试团购。团购最重要的一点就是省钱！和你相熟的朋友一起组织起来，人数最好超过 10 个，以团体的形式去购买同类商品，如果你的朋友圈不是那么广泛，也可以到网上去看看，网上有很多专门组织团购的网站。

怎么样，是不是已经有点家庭“小算盘”的意思了，不过可别骄傲，你在省钱的时候千万别忘了该花钱的地方不能做出很小气的样子，否则那就得不偿失了。

家用电器节电秘诀

现在都市用电紧张，搞得电费也不停地暴涨，其实家用电器的用电量是可以控制的，关键就在于你的意识。

举最简单的例子来说，家用电器用完后不拔插头，机器仍在待机或预热状态，耗电虽然只占开机功率的 10%左右，约 5 至 15 瓦不等，但是一般家庭拥有电器的待机能耗加在一起，相当于开一只 30 至 50 瓦的长明灯。就拿电视机来说吧，我国有电视机 3.5 亿台，如果每台电视机平均每天待机 2 小时，一年的待机耗电高达 25.55 亿度。再说咱自己家，家电待机一年下来大概要多走 60 度！算起来，只一个北京市 300 多万家庭每年一共多掏 1.8 亿元哪！

在家用电器中我们也能省钱，这正是家庭理财的有用之处。正如人有脾气和性格一样，家电也有自己的特点。在日常生活中，只要掌握了它们的使用技巧，摸准家电的“脾气性格”，就可以省出一笔不小的电费开支。

（1）电视机

在电视机上省钱最为简便，适度调节亮度和音量，就可以省电。彩电在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

最亮和最暗时耗电功率相差 60 瓦（约总功率的 50%—60%），而且音量越大，耗电越大。最好还要给电视机加上防尘罩，否则机内极易进入灰尘，灰尘积到一定数量就可能造成漏电，不仅增大了耗电量，也影响图像、声音质量。另外，遥控关闭的电视机有 6—8 瓦的待机耗能，应手动切断电源，不看电视时最好关闭电源开关。

（2）洗衣机

首先我们要弄懂洗衣机的耗电量取决于使用时间的长短，所以应根据衣物的种类和脏污的程度确定洗衣时间。

衣服种类	洗涤时间
合成纤维和毛丝织物	3—4 分钟
棉麻织物	6—8 分钟
极脏的衣物	10—12 分钟

同样的洗涤周期，“弱洗”比“强洗”的叶轮换向次数多，电机会增加反复启动，而电机启动电流是额定电流的 5—7 倍，因此“弱洗”反而费电，“强洗”还可延长电机寿命。此外，应该尽量攒够足量待洗衣物时再使用洗衣机。半自动洗衣机尽量将衣物上的肥皂水或洗衣粉泡沫拧干后再进行漂洗，减少漂洗次数。脱水时间不要太久，因为衣物在转速 1680 转/分的情况下，脱水一分钟，脱水率就达到 55%，洗衣后脱水 2 分钟就可以了。

（3）电冰箱

电冰箱应置于阴凉通风处，电冰箱顶部、两侧及背部要留适当的散热空间；电冰箱内的食物要适量存放，留有空气对流空隙；不宜将热食品放进冰箱内，蔬菜、水果等水分较多的食物应洗净沥干后放入冰箱，防止温度急剧上升和蒸发器表面结霜增厚，可缩短除霜时间，节约电能；准备食用的冷冻食物可提前在冷藏室里融化，还能降低冷藏室温度。尽量减少电冰箱的开门次数和时间；定期除霜和清除冷凝器表面积灰，保证电冰箱吸热和散热性能，缩短压缩机工作时间。调节温控器是冰箱节电的关键，夏季一般应将其调到最高处，以免冰箱频繁启动，增加耗电。

（4）微波炉

微波炉的用电量主要取决于加热食品的多少和干湿程度，在加热食品上

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

覆盖一层保鲜膜，不仅可以防止水分蒸发、味道好，还可以省电。使用时，应当根据烹调食物的类别和数量选择微波炉的火力，冷藏食物宜先解冻后再进行烹调。

别忽视了小家电

一对很会理财的夫妻最接近发生了争执，争执的焦点居然是买什么样的灯泡。丈夫的想法是一定要选节能灯泡，因为虽然价格高一点，但相比普通白炽灯可以省电 75%，而且寿命更长。可妻子却被节能灯泡的价格吓了一大跳："我说灯泡业怎么能跻身中国十大暴利行业呢，省多少电也省不出和普通灯泡的差价啊！"

本着相互尊重、平等交流的家庭理财原则，丈夫跟自己的妻子讲出自己的道理：使用节能灯是节电的好方式。

可以算一笔账：按照一天一个 60 瓦的白炽灯照明 5 小时来计算，每度电以 4 角 8 分钱计，全年用电 110 千瓦时，所需要的电费为 52 元 8 角，再加上两个灯泡 2 元 6 角，全年的费用为 53 元 4 角。如果使用优质节能灯，只需要一个 11 瓦的灯泡，全年用电只有 20 千瓦时，电费为 9 元 6 角，加上灯泡本身的 15 元，全年的费用仅有 24 元 6 角。

别以为这是婆婆妈妈的"小气账"，如果告诉你小小的节能灯泡能"节"出 1/8 个三峡电站，你相信吗？

专家算了一笔账：

以 8 瓦的优质节能灯为例；价格为 20 元，测定寿命为 5000 小时，每度电以 0.6 元计，使用 5000 小时所用的电费和购灯的费用共计 44 元；

而具有相同照明效果的 40 瓦白炽灯，同样电价使用 5000 小时需要 120 元的电费和购灯费。

如果城镇居民每户都将一个 40 瓦的白炽灯换成同样亮度的 8 瓦节能灯，全国 1.4 亿多户城镇居民，就能形成 98 亿度电的节电能力，相当于近 1/8 座

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三峡电站的发电量。

除了使用节能灯泡外，我们还要注意什么呢？对了！要常打扫灯具的灯罩，因为明亮、干净的灯具能节约用电。照明要充分利用反射与反光，例如给灯配上合适的反射罩可提高照明度，利用室内墙壁的反光可提高照明度2%左右。无需强光的过道应当安装瓦数低的电灯，或者安装感应灯。

至于给电饭锅“披”毛巾省电的办法，要看家里的电饭锅类型，新型有胶圈密封式的电饭锅就是采用了“毛巾节电法”发明的，上面只有一个小排气孔，不必用毛巾了。另外，做饭时要充分利用电饭锅的余热，当米汤沸腾后，将按键抬起，断电7到8分钟，利用电热盘的余热将米汤蒸干，再重新通电，这样可以大大节约用电。电烤箱也是同样的道理，在用电烤箱烤花生米时，可提前断电5到6分钟再开箱取出。

有些人认为做饭用功率小的电饭锅省电，其实不然。实践证明，煮1千克的饭，500瓦的电饭锅需30分钟，耗电0.27千瓦时，而用700瓦电饭锅约需20分钟，耗电仅0.23千瓦时，功率大的电饭锅，省时又省电。所以，当我们在为家庭理财的时候，可要做好选择什么是该省的而什么又是省了白省的了。

夏季的节电方法

进入夏天，人们除了关注天气以外，更为关心自己那运行速度也随着温度一路攀升的电表。节约用电已不仅仅是一个节约问题，更与理财息息相关。

把握住天气特征是个诀窍：夏天日长夜短，一般在6点左右下班到家，这时天还是大亮的，这时可以提前准备晚饭，厨房、餐厅就不用开灯了。另外，还要少用电饭锅或者电饭煲。提倡夏天做米饭多用煤气，少用电饭锅，因为使用煤气做饭快，不但节约时间，还节约电。

人工洗衣也能省钱，洗衣不用洗衣机或许愁坏了一大帮年轻朋友，不过手洗省下来的电费数目很可观就是了。而且夏天衣服都比较薄，而且出汗多，得一天一洗，所以都不是特别脏，没必要像冬天的厚衣服一样非得

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

用洗衣机洗。

吃完晚饭，如果天色还亮，就趁亮把碗洗了；要是吃饭时间比较长，已经看不太清楚了，就留在洗碗槽里，等明早吃完早饭一块儿解决。

很多家庭吃完晚饭就全家窝在沙发上看电视，热了呢就开空调，那电表能不飞转吗？大家可以出去散散步。一方面节约了电，另一方面，古语说得好——“饭后百步走，能活九十九”！还有一个就是把看新闻改为听新闻。夏天就准备一个收音机，因为收音机也能播新闻联播，在出来散步的时候就把新闻给听了。

看起来这些都是很琐碎的事情，但是如果真的能做到的话，无形中就能节约不少的电。空调是夏季家中的“耗电老虎”，怎样“虎”口夺食？接下来再看看空调省电法：

选购空调时首先要考虑适合房间大小的匹数：

房间面积	空调匹数
12 平方米左右	1 匹
18 平方米左右	1.5 匹空调
28 平方米左右	2 匹
40 平方米左右	2.5 匹
50 平方米左右	3 匹
70 平方米左右	5 匹

很多人不考虑自家房间的大小，盲目选择匹数大的空调，无形中就浪费了电。

另外，空调室外机应安装在不受阳光直射的地点，保持风口气流畅通。制冷时应防止阳光直射屋内，室内避免使用发热器具。开启空调时，确保门窗紧闭，定期清洗隔尘网也很重要。

开机次数决定了空调是否省电，因为它启动时最耗电。有空调的家庭应充分利用定时功能。一般从晚 12 时开始，设定 4 个小时即可。带遥控功能的空调有 8 瓦左右的待机功耗，长时间不用空调，应切断电源。目前没有购买空调的家庭日后可以一步到位购买变频空调，它能在短时间内达到室内设定温度，而压缩机又不会频繁开启，从而达到节能、降温的目的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

电风扇的耗电量仅为空调的 5%—10%，在天气不太热或预计使用时间较短时，尽量使用电风扇而不是空调。电风扇的耗电量与转速成正比，最快档与最慢档的耗电量相差约 40%。在满足要求的情况下，尽量使用中档或慢档。

最后一个小窍门就是：空调还可以和电扇同时使用，加速气流循环，提高制冷效果。奉劝朋友们最好不要妄想把冰箱门打开进行降温，这只能损耗了冰箱寿命又浪费了电力。

生活节水小窍门

“水滴成海”的道理，相信大家都有理解，不过在我们的周围仍然存在着“滴水”与“流水”事件。根据测定，

集水量　时间 类型	每天	每月
滴水	3.6 公斤	2.6 吨
连续成线的小水流	17 公斤	12 吨
大流水	670 公斤	482 吨

由此可见，节约用水应从点滴做起。

想像我们的生活中是不是也有随意浪费用水的例子：比如，用抽水马桶冲掉烟头和碎细废物；土豆、胡萝卜洗完以后才削皮，削皮以后又洗一遍；开门、接电话、换电视频道不关水龙头；停水时忘关水龙头；洗手、刷牙、洗脸时不关水龙头；洗一次澡就要用一个小时……专家认为，只要改掉这些不良习惯，就能节水 70%左右，不仅为自己省了钱，也为社会节约了水资源。

对此，需要您在家庭当中重视这个问题，比如：

（1）刷牙

浪费情况：不间断放水 30 秒，用水约 6 升。

节水方法：口杯接水，3 口杯，用水 0.6 升。三口之家每日两次，每月可节水 972 升。

（2）洗脸、洗手

浪费情况：水龙头大开，水花四溅。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

节水方法：控制水龙头开关至中小水量，及时关水。使用脸盆洗脸、洗手。

（3）淋浴、盆浴

浪费情况：过长时间不间断放水冲淋，会浪费大量水。盆浴时放水过多，以至溢出。盆浴时，一边打开下水塞，一边注水，浪费十分惊人。

节水方法：间断放水淋浴。搓洗时应及时关水。避免过长时间冲淋。盆浴后的水可用于洗衣、洗车、冲洗厕所、拖地等。

（4）洗衣

浪费情况：洗衣机不间断地边注水边冲淋、排水的洗衣方式，每次需用水约 165 升。

节水方法：洗衣机采用洗涤—脱水—注水—脱水方式洗涤，每次用水约 110 升，每次可节水 55 升，每月洗 4 次，可节水 220 升。衣物要集中洗涤，减少洗衣次数。小件衣物，提倡手洗，可节约大量水。洗涤剂要适量投放，过量投放将浪费大量水。

（5）做饭

浪费情况：水龙头大开，长时间冲洗。烧开水时间过长，水蒸气大量蒸发。用自来水冲淋西瓜、水果。

节水方法：炊具上的油污，先用纸擦除，再洗涤，可节水。控制水龙头流量，改不间断冲洗为间断冲洗。

另外，再给您介绍生活中的十大节水高招：

（1）家里添置大水桶，洗衣水用来涮墩布

许多朋友喜欢在马桶里涮墩布，这样既浪费了水又洗不干净，不如购置一个水桶，用于盛放洗衣机放出来的水，之后用来涮墩布，而涮墩布后的水还可以用来冲厕所。

（2）淋浴水可以冲马桶

洗澡时在水龙头下接放一个水桶，将这些水集中起来用来冲马桶确实可以节约不少消耗。

（3）养鱼水可以浇花

一些老人在节水方面颇有绝招，如用鱼缸换出的水来浇花，因为这些水中有鱼的粪便，比其他浇花水更有营养。另外，一些老妈妈也喜欢用淘米水

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

养花，这样的做法虽然节约，但也要注意卫生和气味的消除。

（4）洗手洗脸用水盆

用流动的水洗手、洗脸会浪费不少水，如果用脸盆洗手，就能减少不必要的浪费，而且还可以将洗完手后的水来涮墩布、冲马桶。

（5）淘米水做洗涮水

随手就会轻易倒掉的淘米水可以用来清洗淘米、煮面及煮饭做菜的锅具器皿，而且它们可以用来刷洗碗筷。

（6）残茶水可以来擦家具

除了洗脸水外，喝完茶后的残茶水也可以用于擦洗门窗和家具。

（7）马桶容积可缩小

有的市民将家里的马桶进行了改造，这样可起到很好的节水作用。如在马桶水箱的底部放入两个盛满水的瓶子，这样可使整个水箱容积减小，有效地起到节水效果。

（8）教育孩童不玩水

没收孩子的水枪等较为浪费水资源的玩具，制止孩子在洗澡时候玩水的行为，教育孩子从小树立节水意识。

（9）自己动手洗爱车

现在许多有车族，在爱车脏了之后，并不是立即将其送入洗车店，而是自己打水清洗爱车。有人做过试验，如果不是在雨后，一般一桶水就可以使爱车容颜焕发。许多市民在清洗爱车时使用的都是自家不含肥皂的洗澡水。

（10）洗菜应先捡后洗

不少家庭主妇在洗菜前，先抖去菜上的浮土，然后再清洗，这样可以减少清洗的次数，也能起到节水作用。

说了这些你也许会轻轻一笑，不过咱老百姓过日子不就是图个实在吗？虽然说那种把水龙头拧的只能出一滴水的做法有点让人受不了，可毕竟也能节约自己的血汗钱啊。

过年也能省钱

春节是日常生活的重要关口，这个时候的消费，可是一笔不小的家庭开

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

支。对于开始实施自己的家庭计划的你来说，怎能不好好动一番脑筋，想些省钱的小窍门呢？

（1）制定购物原则

年关到了，年终奖金自然也有了着落，这个时候可是购物欲望的爆发期，所以设置一个现金购物的限度刻不容缓——当超过这个限度的时候就停止购物。购物结束了，马上回家！越能抵御商场的诱惑，你就会越少购买没用的东西。这时最好的方法是始终按照购物的目录进行购物。另外，节假日过后再购物，可以替您为明年的节日装饰和礼物节省不少的钱。

（2）送别人你自己的手工礼物

一到节假日，人人都为礼品愁。不过现在市面上有很多工艺品手工作坊，里面有专业艺术老师指导你学做一些简单的艺术品，如陶艺、刺绣、琉璃等，这些是你很容易就能学会的。在商品经济繁荣发达的今天，您自己亲手做出的艺术品显得弥足珍贵，当作节日礼物送给亲朋好友，既可增进感情，还可以省下一笔不小的节日礼物开销。

（3）根据季节储藏削价物

当冬季到来的时候，储藏一些削价的诱人商品，一旦到了货价提高的春节，你就显出不一样的理财优势。根据季节时期的不同储存廉价的食物。比如，在节假日时烤制食品的价格通常比平时要低15%到30%。

（4）经济待客

如果你需要和家人之外的朋友欢聚，建议在聚会时采用AA制的方式结账；在家招待客人时可以用家常便饭、甜点等方式来代替昂贵的晚宴聚会。即使和本家族的人一起过年也可以提前分配好每一个家庭需要准备的货品、食物等。

积累财富的10%法则

很多朋友老是向我诉苦，称他们倒是做出了不少的理财计划，可是应该从哪里得到实现这些理财目标的基本资金呢？而我总是给他们推荐“10%法则”，即把收入的10%存下来进行投资，积少成多，集腋成裘，将来就有足够的资金应付理财需求。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

例如，你们家每个月有 1 万元收入，那么每月拿出 1000 元存起来或投资，一年可存 12000 元；或者，你已经结婚，夫妻都有收入，每月合计有 15000 元收入，那么一年就可以有 1.8 万元进行储蓄或投资。每个月都能用 10%进行理财，经年累月下来，的确可以储备不少资金。如果随着年资增加而薪资也随之调高，累积资金的速度还会更快。

也许你要说，偶尔省下收入的 10%还可以，但要每个月都如此持续数年可不容易。往往是到下次发薪时，手边的钱已所剩无几，有时甚至是入不敷出，要透支以往的储蓄。存钱不易的人，通常不太清楚自己怎么花掉手中的钱，无法掌握金钱的流向。有钱存下来，一般都是用剩的钱，属于先花再存的用钱类型。

这类人若想存钱就必须改变用钱习惯，利用先存再花的原则强迫自己存钱。要做到这点，就必须利用记账帮忙完成。也就是说，买本记账簿，按收入、支出、项目、金额和总计等项目，将平时的开销记下来。这样不仅可以知道各种用度的流向及金额大小，并且可以当作以后消费的参考。

记账记个一年半载，再把各类开销分门别类，就可以知道花费在食、衣、住、行、娱乐等各方面的不固定支出有多少，并进一步区分出需要及想要的部分，以便进行检讨与调整。

“需要”及“想要”是常见的消费分类，例如买件百元上下的衬衫上班穿是“需要”，买件数千元的外套是“想要”；一餐十元作为午餐是“需要”，午餐以牛排满足口腹是“想要”……通过记账区分出“需要”与“想要”后，尽可能压缩“想要”的开支，你会发现真的有很多多余的钱可以存下来，而且可能还不只收入的 10%。

所以，每个月拨出收入的 10%存下来只是个原则，能多则多，实在不行，少于 10%也无妨；重要的是确实掌握收支，尽可能存钱。

为了帮助自己做到 10%法则，可以利用定期定额投资法持之以恒的累积资金。定期定额是指每隔一段固定时间（例如每个月）以固定金额（例如 5000 元）投资某选定的投资工具（例如某共同基金），根据复利原则，长期下来就可以累积可观的财富。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

向模范家庭学习

> 你知道世界上“最节约家庭”在哪里吗？想不到吧，它就在最富有的美国。这个收入平平的七口之家有一套卓有成效的“省钱战略”，坚信“省下的就是赚的”。目前，他们家不仅成为全美很多脱口秀节目炙手可热的当红嘉宾，还在网上向广大民众传授他们的理财绝招。
>
> 这个家庭来自美国亚利桑那州，46 岁的史蒂夫·伊科诺米季斯是家庭的主要经济负担人，妻子安妮特·伊科诺米季斯 43 岁，是全职太太，负责在家照看五个孩子。但安妮特居然说，她每个月节约下来的钱比她去工作挣的还多。
>
> 令人称奇的是，这个七口之家的家庭年收入约为 3.3 万美元，低于美国家庭的年平均收入（大约为 4.3 万美元），但是，伊科诺米季斯一家在日常生活中却能“花最少的钱，办尽可能多的事”。

下面，就让我们看看“最节约家庭”省钱的绝招：

（1）耐心等待便宜货

安妮特透露，每次到超市购物，他们都会在购物架前来回逡巡，寻找要购买物品的最便宜价格，直到找到最低价才买东西。在她和丈夫带动下，五个年龄从 10 岁到 21 岁不等的孩子也学会了节约，总是陪着父母耐心搜索最低价格。即使在不购物的时候，他们也会像猎人追寻猎物一样，随时留心各种物品价格的涨落。

（2）每个月只购物一次

伊科诺米季斯家建议他周围的朋友，最好每个月只购物一次，因为逛得多一定会买得多，买得多就花费多。

（3）购物一定要有计划

伊科诺米季斯家将这一条视为节约的经典策略。他们认为购物无计划等于给存款判死刑。他们每个月都要根据家中需要制定详细、合理的购物计划，安妮特甚至要提前将每顿饭的菜单都设计好，并写在账本上，做到心中有数。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（4）提前购买节日物品

每逢重大节日前，伊科诺米季斯家都会提前购买一些节日所需物品，并储备起来，以防节日时涨价。安妮特说，太明显了，圣诞节时买东西比平时贵很多。

（5）巧妙利用购物优惠

许多商场、超市都会推出买二赠一、低价大型装等购物优惠活动。伊科诺米季斯家一定会经过反复比较，以最优惠的办法买下所需要的物品。

（6）提前预算

伊科诺米季斯先生说："如果你不提前做预算，你就很可能从一个财政危机走入另一个财政危机。"在他们看来，一旦家中经济拮据并最终导致负债，那么接下来整个生活就是一种危机了。

（7）永不花费超过信封内总金额80%的钱

从结婚初期，伊科诺米季斯夫妇就开始采用"信封体系"理财，即每个月把家中的钱放入一个个信封，分别用于买食物、衣服、汽油、付房租等，而且永远不花费超过信封内总金额80%的钱。这样，不仅支付了基本开支，还可以省下一笔钱。

（8）会省也会赚

除了上述七大省钱招数外，伊科诺米季斯家还有第八招——抓住机会，想办法多赚钱！自从在美国打出"科学节约"的名气后，伊科诺米季斯家经常成为访谈节目的"主角"，许多民众纷纷询问他们省钱的办法。后来，他们家成立了专门的网站，向大家介绍各种理财的好方法，但是，人们必须通过付费，才能在网上学到他们家的"省钱真经"。看来多年的理财经验也造就了他们一家不俗的理财本事。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二节　精打细算过日子

也许你会发现，不知不觉中，你辛苦挣来的钱就全都花没了。其原因就在于你缺乏计划，不知道到底该在什么地方花钱。

跳过消费九大误区

不善理财的家庭虽然并不至于生活一塌糊涂，但是却很可能疑惑于为什么在工资日益提高的今天，家庭存折里仍然没有满意的数目。这种疑惑或许能用他们进入“消费误区”来解释。

（1）盲目消费

目前，社会上大约有15%的人潜意识里有一种控制不住的购物欲。他们不知道家庭需要购进一些什么东西，要达到什么目的，只是被花钱的瞬间快感和自我陶醉所左右，经常不明不白地花些不该花的钱，买一些根本不需要或用处不大的东西，消费行为十分盲目和随意。

（2）愚昧消费

随着社会的进步，如今的愚昧消费反而增长，如为了求发财、升官、升学、长寿、好运等不惜花费大量钱财抽签算卦、烧香拜佛、修庙宇、修坟墓如此等等，不一而足。

（3）批发消费

时下，批发消费越来越受到寻常百姓的青睐。但是，一些消费者不根据家庭人口的多少和实际情况，为贪图小利，总是喜欢买批发。就好像买一送一，其实你根本用不着这个东西，可是你却主动进行“划算”的花费。

（4）人情消费

你是不是很怕朋友、同事结婚的请柬？目前社会上的人情消费越来越大，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

结婚生子、迁居生日，名目繁多。致使不少家族难以应付，但又不得不打肿脸充胖子。

（5）美容消费

近年来，一些女性在追求美时，不顾家庭实际，不断地求新、求怪、求奇，什么流行就做什么。据有关部门的一项调查统计，城市里一个女性一年所用于美容方面的开支，约占整个家庭收入的1/5。

（6）攀比消费

一些家庭不顾自身的承受能力，盲目跟人家攀比。人家有的我也要有，人家能花的钱我也能花，不管有没有必要，总不能比人家矮一截。

（7）保健消费

如今，花钱购买一些家庭器材，已成为家庭的时尚消费。但是，有一些人却把钱花在买营养食品、保健用品、保健品口服液和一些不能从根本上增进健康的消费品上。营养食品是专门为某些特殊人群配制的，不是对人人都万能，盲目轻信一些保健用品的功能，实际上等于花冤枉钱。

（8）名牌消费

要买就买最好的，要买就买名牌。这个潮流特别兴盛于年轻学生的身上，当然这与家长的宠爱也有关系。凡事都要讲名牌，以为名牌是高贵的象征，名牌是成功的通行证。为了名牌，一些家庭不顾自身经济实力，弄得不伦不类，令人啼笑皆非。

（9）负债消费

负债消费是现代家庭理财的新概念。但是，负债总是要归还的，如果盲目地利用负债消费，并没有好结果。例如：一些年轻家庭为追赶现代潮流，不顾家庭自身客观条件，千方百计向银行贷款或向亲朋好友借钱来购买自己所需的高档商品，结果使家庭负债累累，身心两疲。而且所购一些商品很快式样过时，严重影响了家庭生活的幸福。

上述种种消费误区，给家庭理财带来了很大的负面效应：一是浪费严重，所购一些东西没有很好发挥作用；二是家庭金融资产积累减少，家庭承担风险和应急能力差；三是加剧部分家庭矛盾，引起家庭生活不协调；四是诱发个别家庭犯罪，既危害家庭又危害社会。因此，一个优秀的家庭理财者要时刻提醒自己远离这些家庭消费误区。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你会逛超市吗？

随着沃尔玛、家乐福进入中国，超市这个外来事物造就了一大批超级购物狂，许多女性一到超市，立刻就兴奋起来，总能想起家里缺这个缺那个，于是买个没完，每次消费至少也是上百元。有时候买回来的东西放在一边也想不起来用，浪费了不少钱。

我的一个朋友就是这样，她自己也不知道该怎么办才能控制自己。一次逛超市的时候，她看到一个妈妈领着小孩一起买东西。小男孩手里拿着计算器，妈妈每放到购物篮里一件商品，就告诉他价格，他累计后把总额告诉妈妈。朋友觉得这是个好办法，也照做，于是手机里计算器的功能就充分发挥了作用。一开始她给自己规定，每次购物的总额不得超过 80 元，后来这个金额被一再缩小。现在她已经既能充分享受购物的快感又能自如地把握自己的钱包了。

逛超市的时候尽量空手进入，如要买的东西稍多，而购物篮可以盛下，就决不要去推购物车。超市自选再统一结账，往手推车里放东西，"豪拿"中购物欲望便会大涨。购物篮和购物车本是方便顾客的，但它们同时又极其艺术地为商家做着诱购和促销工作，可以说，它们是使我们无形突破购物计划的"元凶"。

没有了购物车，你如果实在不想让手中空闲下来，建议你带个计算器。顾客在一般商店里购买商品，买一件就要支付现金，看着钱出去难免心疼。带个计算器逛超市，买一个东西就用计算器加一下，这样就会知道自己不断支出的总数了，超出预算就罢手。这样还可以自我核算，避免结账时出现多付。另外，认定目标，到熟悉的超市购物，可以很快找到想买的东西，减少受诱惑的机会，也是一种省时省钱的方法。

除此之外，还可以规定时间。逛超市一般不宜超过 15 分钟，时间长了，诱惑就多，那时想逃也就难了。拿着明细单，直奔所需的东西，拿了扭头就走，记住在里面多呆一分钟就多一份"危险"。

切记千万不要被赠品所诱惑。很多商家常在商品上绑一些赠品来激起主妇的购买欲。这只是商家促销的一种方式，有些商品甚至因绑了赠品后价格

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有一定的上升。千万不要被一些花哨但没有价值的赠品糊弄了。

另外要避免数字误导。有些商家喜欢把商品定为类似 9.9 元的价格，这样常常会给人便宜的错觉。看到这样的商品，要习惯性地四舍五入。比如把 9.9 元看成 10 元，虽然只有一毛钱的差价，但在价格上就不会被误导了。

白领们一般一个星期就会逛一次大型超市。如果你能把握住自己的购买欲，一次即使只省下买可乐的五块钱，一年下来也能多吃一顿不错的海鲜了。

看病如何才能省钱

随着健康意识的增强，医药制度改革日渐深入，如今人们看病的开支开始成为家庭消费重要的一部分。常听人抱怨，现在看病实在太贵，真是看不起病、也吃不起药。其实对于相当一部分人来讲，不会看病也是医药消费高居不下的原因之一，有了下面的几招，试着在医院里省钱可不是痴人说梦。

（1）没大病别挂专家号

时下各大医院的专家号十分流行，前来看病的患者，几乎都想找专家看病，似乎这样心里才踏实。但专家门诊光挂号费就从几元到数十元不等，远远高出普通门诊，无形之中加大了病患者的看病开支。特别是一些普通医生都能够诊治的常见病，如果也挂上一个专家号，无疑是一种浪费。而且一些专家号还不是每天都有，如果一心要看专家，没准还会耽误了疾病的及时诊治。

（2）病历切莫常换

不少人都有这样的习惯，那就是看病不喜欢带病历，每次都是图省事花几角钱再买上一本病历看病，这是一种不好的习惯。老病历上往往记载着你以前的病史，和一些重要的检查结果，这些资料是给医生诊治的重要参考。如果没有这些资料，患者又说不出个所以然。许多本可以免去的检查就要从头开始，这同样会加大看病的开支。因此，为了使病情得到顺利准确的诊断，免掉不必要的开支，看病请带上老病历。

（3）贵药不一定就好

药理学家对“好药”的三点定义：一是必须疗效确切；二是对人体的毒副作用小；三是相对价格低廉且便于使用。由此可见，人们在选择药物时，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

决不能把新药、价高作为“好药”的衡量标准。一些新研制出的药物可能对某些疾病有良好的疗效，但新药毕竟应用时间较短，一些不良反应往往不为人知，而且价格往往十分昂贵。

（4）多和医生交流

假如你经济条件并不十分宽裕，不能支付太多的医疗开支，你不妨直接把这些想法告诉医生。这样医生就可以从专业的角度为你计划，让你在最合理的价位上得到最有效的治疗。而且如今国家“处方药与非处方药的分类管理”正在加速推行。这样患者不但可以在医院取药，还可以凭处方到药店里照方拿药，选择最低廉的价格，要知道这可是你的权利。

家庭旅游也可以省钱

黄山、九寨沟、北京故宫……眼下，旅游是一种消费的时尚。很多朋友辛苦了一段时间，都想用自己的积蓄到一个与自己生活环境不同的地方欣赏一下湖光山色，感受一下大自然的神奇或是品味一下独特的人文气息；也有的希望利用假期和家里人好好团聚，团聚的最好方式就是走出家门，走进大自然，这不仅仅是长见识的最好方式，也是享受亲情的绝好机会。毫无疑问，旅游就意味着消费，交通费、食宿费、门票、纪念品、拍照……真是无处不需要钱啊。因此，很多家庭可能会经常面对这样一个问题，每次旅游前后都不得不勒紧裤带生活一段时期。为了达到休闲娱乐、增长见识的目的，往往会出现过度消费的情况。

旅游省钱的话题也渐渐成为我们家庭理财的热点。其实只要计划得当，省钱并不难。让我们一起来看看旅游省钱的秘密吧：首先你要有一个旅游计划，选择重点的出游目标，再适当的选择沿途的其他出游目标，然后，估算旅游所需要的费用，适当的留有余地，以防突发事件。接下来，可以制定几个方案，全家一起商量决定，以达到效用最大化。最后要做好出游所需物品的准备工作，这包括衣服、相机、备用药品、洗漱用品等。

下面，就给大家介绍几个省钱的高招。

（1）选择合适的交通工具

每一种交通工具都有优势和不足，如果经济条件允许，应该优先选择飞

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

机，因为飞机的速度快，可以增强观光效果；火车和轮船固然便宜，但是速度慢，增加疲劳，也有可能降低兴致，但也不失为经济旅游的首选交通工具。如果你有时间也可以乘坐轮船，毕竟其花费也少而且所经过的地方都有风景看。最重要的是要根据旅游路线科学地选择交通工具，以减少重复和绕远，而且要注意做好交通工具的搭配。另外，在时间上也应该注意，最好是夜间赶路，白天观光，这样既可以节约时间，也可以减少住宿费用。当然，这一切工作都应该在出行前就计划好了，千万不能盲目出发，到了一个地方再计划下一个目标，这样可能会因为买不到车票等情况而耽误时间，浪费金钱。

（2）在景区要适当的以步代车

游览自然景区当然需要你的闲庭信步，只有有所努力才能体会到景观中的境界和内涵。然而，随着现代化旅游业的发展，旅游已经在很多地方都变成了“坐游”，因为景区会为你提供旅游车或缆车。这样做不仅费钱，而且容易走马观花，失去旅游的真正意义。如果身体状况允许，最好还是选择步行欣赏风景，这样既可以直接的融入大自然，又能节省一笔不小的交通费用。

（3）要在景区外安排食宿

这一点自不用多说，景区内的食宿价格往往高于外面，甚至比外面高出几倍，因此，要尽量在景区外安排食宿。比如在到达景区前的几公里，你可以提前找一个住处，然后选择当地有特色的小吃用餐。即使是受累多带一瓶矿泉水也能在旅游过程中节约好几块钱。如果不得不在景区内用餐，你也可以自带一些方便食品，可以免去很多不必要的花费。

（4）选择淡季出游

旅游的黄金季节，虽然风景较好，气候适宜，但是游客众多。如果是家庭出游的话，选择此时出行会遇到很多的麻烦：一是人多，难得清净地享受亲情；二是食宿不便；三是交通困难，难以买到车船票，耽误行程，浪费时间也容易花很多“冤枉钱”。

对于家庭出游来说，如果能有一个人事先了解一下当地的风土人情或者在旅游当地有一个熟悉的朋友，显而易见就能在旅途中为家人带来更多的情趣，省去了雇导游的花销，也减少了“挨宰”的可能性，还给家里人增加了安全感。如今的信息业如此发达，提前在脑子里储备信息常识也是很容易的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一件事情，且还能增长见识，何乐而不为呢？

当然，在旅游的过程中，有很多地方也是需要注意的，最关键的是不要把旅游变成异地购物。旅游的目的本是放松一下心情，可是讨价还价会使人的心情变得很差，万一买了假货或在买东西的时候丢了钱包就更让你懊恼了。因此，在旅游的过程中切不可把购物看得太重要，其实只要买一些有地方特色的纪念品、收藏品赠送亲友就可以了，万万不可顾此失彼，失去了旅游的意义。

积累充满生活乐趣的省钱妙方

“由简入奢易，由奢入简难”，道理谁都能说，可真正能做到的就只有寥寥数人了。不过无论生活怎样，为自己的生活多留一些空间，日子会越过越好。所以在日常生活中积累省钱的妙招，多向别人学习，可能就在自己的生活里面用得着。

家庭开销除了生活必需品（衣食住行各方面的基本开支）外，还有提升生活品质的支出（旅游、各类休闲活动等），另外还有储蓄及投资的问题。面对林林总总的领域我们该如何使用才能让口袋中有限的薪水发挥其所长呢？

首先我们需要发挥自己的主观能动性，自己为自己服务既能体现你在生活中是个强者，也可以省下不必要的开销。例如尽量自己洗头发，就可以省下到发廊消费的钱；学习自己修水龙头、修车等，把以前请别人做的事，都自己做做看。不管是金额多小的钱也要有效储存起来，才能够及早达到积少成多的一天。

其次，养成坐公车、地铁或自己骑车的习惯，因为开车及坐出租车都会很花钱。若真要开车或搭出租车，可以采用共乘的方式，不但省钱，也符合环保。如果想要郊游，可以选择到公园，这比到游乐园省钱多了；在图书馆借书也比到书店买书省了许多费用；不需要门票的展览、义演、义诊等，不花钱的园游会、工地秀，以及随处都有的公共资源，都是可以多多利用的。

如果你买电器用品，应选择售后服务较好的商家，而买衣服更应考虑适

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

合多种场合穿的服饰，才能发挥最大的经济效益。另外，现在就可以开始养成用完米酒瓶或酱油瓶后，拿去退瓶的习惯；丢弃的书报杂志则找人来称斤两去卖；用保温瓶或空瓶当成花瓶；用过的浴巾当作抹布；从不穿的衣服上取下的配件，加点巧思，装饰在其他事物上……

最后，顺便提醒您，合法节税是我们的权利。因此，要善用个人综合所得税的列举扣除额，包括生育、医药费、捐赠、保险、购屋贷款的利息，这些单据都要好好地保存，免得到报税时找不到，损失不少原可省下的税金。

另外，生活消费中多吃时令水果蔬菜，不讲究新奇有趣也可以为你省下不小的开支。比如在冬天吃西瓜、草莓什么的，不但花费太贵而且口味也不一定就能让人满意。

以上所说的这些，都来自于你在生活中的日积月累。一点一滴地积累起来，就可以为你省下不少钱。

总结上文的诸种省钱作战方法，我们为朋友拟出了以下的几个生活省钱原则：

（1）消费前确定自己的需求

如果自己对消费需求及经费预算没有太多的把握，再加上许多品牌的商品，功能项目繁多，价格不一，就很容易被华而不实的广告和市场的信息给迷惑受骗！所以，消费时一定要先确定自己的需求，若真的有必要，经过了解后再作决定。

（2）集中市场比价

货比三家可是基本的常识哟！店家之间也会有比价的习惯，若比别家稍微贵了些，就会少了很多生意。因为信息的流通，很多类似的商店开在一起，为了抢到生意，通常就会把价格降低，这时你就可以捡到些便宜啦！

（3）杀价的技巧

杀价其实是一场价格谈判，充分准备就可以省下许多钱，需求愈清楚，信息愈充分，愈能在价格的谈判上取得优势。有些商家十分聪明，当他发现不太有利时，会转而介绍给您另一种商品，一旦您动心了，就只好任商家开价，所以，坚持所要买的东西，商家也许就少赚些而售出

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

商品。

（4）共同购买

单买一个商品不如让商品的量够多，共同购买的价格可以下降很多，所以，不妨和朋友，或是邻居等等一起购买，可以得到比较好的折扣哟！如果老板不肯降价，也没有软化的意思，那就算了，可以到别家试试，获取合理的价格。

（5）不妨选择二手货

确定自己的需求后，若价钱实在难以负担，没关系！许多商品不一定要买全新的，您还可以选择二手货，而且不但便宜很多，有些旧的东西甚至比新的更加耐用呢！所以，想一想，如果只为“新”，价格却划不来，那么，不如选择二手货吧！

（6）网络比价

随着信息时代的大跨步来临，网络已经深入到我们生活之中，若要比价，只要在计算机搜寻相关产品来比较，也能够避免遭店员使白眼，或是面子上的问题等。而且，共同购买的话，网络上也有特别的服务；如果自己的外语程度不错，还可利用网络跨越国界，在其他国家买到更便宜的商品呢！例如：手机、PDA 等。

需要提醒的是，网络上的交易还是要多小心，除了自己的隐私不要曝光外，像身份证号或是信用卡的卡号也要保证不能轻易被别人获取，以保护自我的权利。

大家都知道经济不景气，许多大公司裁员的消息也愈来愈多，所以，在薪水还稳定的当前，一定要居安思危，以不变应万变。在低迷时期，也有效继续规划自己的未来生涯。所以，从生活中做到优质消费，不但保证生活品质，还能不再增加自己的负债呢！

避开那些浪费的陷阱

不知道你是否就这么个感觉：平时也不怎么用钱，可一到月末就面临山穷水尽。近日美国《商业周刊》总结了人们在不知不觉中花钱的 10 种情况，你可以看一看是不是自己也算得上一个例子。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（1）生活必需品

新世纪的高水平生活让许多人感觉自己需要越来越多的生活必需品，否则无法保证生活质量。但是房间的东西全套算下来也是一笔很大的开支，所以省钱的办法就是明白到底什么是生活必需品。

（2）悄然上升的价格

现在有很多广告，表面上是一个便宜的价格，可是当你真心想去消费的时候，你会发现价格会高出一点，而你也不愿因为这些放弃购买这个商品或者服务。所以你记着两个原则：鱼饵可以吃，但不要上钩；另外就是不要吃“哑巴亏”。

（3）从不用的会员资格

哈佛大学最近的一项调查表明，报名参加健身中心可以成为健身者不锻炼的最佳理由。健身者不但不会在跑步机上跑步，每月还得多交 29 美元。

（4）订阅

如果你要订阅一些网络杂志，在订阅后网站都会让你更新。有时候你会因为是网络的原因而重新订阅一遍，这又是一笔开销。

（5）“包月”陷阱

有时候一些包月的收费项目并不像我们想像的那么完美。所以在放心大胆地消费之前，一定要了解好这个包月项目所涵盖的内容，不然拿到账单定会痛心疾首。

（6）购物错觉

有时候你会很高兴以 7.5 折买一件高档的晚礼服，穿上了它的你就像电影明星，但是在买之前你也要考虑好：如果你不贪图那 2.5 的折扣，不是连 7.5 也不用花了吗。

（7）“物超所值”

“物超所值，50 美元就可以在全年使用健身中心的所有器材”，有时你可能会被这样的广告语所打动，一番考虑之后你终于决定花这 50 美元，但在一年之内就来这么几次。

（8）不收闲钱

只要是老板给的——不管是退休基金还是医疗补贴，也不管是老板分红

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

还是老板高兴——一定要拿，不然你又损失了一笔钱。

（9）大量采购的后果

去超市大笔采购商品是无可厚非的，因为这样会省出不少钱。但是别因为贪图便宜的这点钱而故意去采购，要考虑好自己实际的需要，食品可是有保质期的。

（10）网上购物

如果是从网上购买商品的话一定要慎重。因为如果不合适的话，你还要把这个商品送到邮局去退货，这也是一笔花费。

看到了吧，或许国情的不同让我们遭遇到不一样的消费处境，不过总而言之一句话：浪费的陷阱随处可见。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章

储蓄：让你的腰包鼓起来

CHUXU：RANGNIDEYAOBAOGUQILAI

在储蓄存款低息和储蓄仍然是大家投资理财重要方式的今天，掌握各储种的储蓄技巧就显得尤其重要，掌握了这些技巧将使你的储蓄存款保值增值达到较好的效果。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一节 让储蓄成为一种习惯

如果你仅仅是因为爱花钱而难于开始存钱的话，你可以把存钱看成是一个游戏，希望你可以赢得游戏的胜利。

为什么要储蓄

这个问题也许对很多朋友来说都算不上问题了，因为他们或许不需要储蓄。对许多夫妻而言，他们也许拥有足够多的不储蓄的理由：比如，他们因为年富力强，所以根本不愁不能赚钱的日子应该如何度过；他们钟情于享受眼前的生活，寻找自由、浪漫与快乐，而不愿意受到金钱方面的束缚；他们认为储蓄很难，想要坚持下去就更难；他们只看到现实中利息低、通货膨胀等因素，却从没有想过储蓄这种“过时”的理财手段还有什么实际用处。

上述的理由当然不错，可我们却有另外的看法。让我们先来依次检验这些观点，从中你会发现其实从另一个角度来看这与自己原先想的结果并不太一样。我们认为，家庭不可能通过收入致富，而是要借由储蓄致富；对任何人而言，储蓄都会让人感到快乐，你也包括在内；其实储蓄真的非常容易，况且现在银行的手续更为简便；储蓄能够让你成为千万富翁，你可以轻而易举地在银行存折中多出20%或更多的金钱。

如果从这样的角度来看待储蓄，你恐怕就不会认为储蓄是件一无是处的事情了。相反，它还会给你的家庭带来很多好处。下面我们就来回答一下“为什么要储蓄”这个问题：

（1）家庭因为储蓄而富有

刚结婚的夫妻对未来都有很好的期待，他们认为随着收入的增加，家庭会自然而然地变得越来越富有。然而事实上，这是不可能实现的！也许你会

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

问：为什么收入的增加却无法使家庭变得富有呢？

因为我们光看到了收入，却没有看到支出这一方面。事实上，收入越多，需求也就会越多，也就是说家庭收入与支出的百分比不论在何种情况下，往往都会保持不变，甚至支出所占的份额会随着收入的增加而增长！比如，大部分月收入3500元的家庭会坐公交车上下班，而月收入10000元的家庭则会天天打车上下班。钱赚得多了，心境自然也高了，用出去的自然也会相应增多。如果以小夫妻现在的收入无法让收支达到平衡，那么，我们敢预言：当小夫妻的收入增加一倍时，还是会出现同样的状况。

那么也有的人会这么说："我同意储蓄，但我的方法是每年储蓄一次，把全年需要储蓄的金额一次放到银行里不就行了！"我们不得不说，这种想法也是很难实现的。如果小夫妻现在的月收入是8000元，储蓄10%，就是800元。而如果要他们把一年收入（按20万元计算）的10%（也就是2万元）存起来，这似乎就要困难得多，因为没有哪个家庭到了年底工资的余额能够有2万元的。由此可以看出进行小金额的储蓄是比较容易的，因为金额愈大，给人们造成的心理压力也就会越大。

（2）为自己而储蓄

每天吃最好的食物、把自己打扮得美丽动人、享受艺术与娱乐带来的休闲乐趣……这些都是为自己而做的努力，但这一切真的是为自己好吗？这样做的人们都忽视了一点：他们正在持续地付钱给别人，可从来没有付给过自己。买了最好的食物，他们会付钱给厨师或食品店老板；打扮自己，他们会付钱给美容院和理发师；享受艺术与娱乐带来的乐趣，他们会付钱给电影院和酒吧……

但是你们什么时候付钱给过自己？在你们的生活中，自己的地位应该不亚于厨师、理发师和电影院老板吧！

所以，付钱给自己才真是为了自己好，而这是通过储蓄来实现的！每个月将收入的固定一部分（可能是10%或者15%）存入自己的账户，这样一来，就可以利用这笔钱达到致富的目标。这样做以后，你将会发现，是用收入的全部还是90%或85%来支付生活所需的费用，对一个家庭而言其实是一样的，而后者让你还拥有了10%或15%的储蓄。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（3）为家庭积累资本

如果你想在未来拥有属于自己的一笔理财基金，储蓄当然是最保险的手段。可以用固定的一部分家庭收入来进行这种资本的投入。假设这部分资本金的固定额度是家庭总收入的 10%，那么应该如何累计这部分家庭资本呢？首先需要开设一个存储账户，每个月初，将家庭收入的 10%存入这个账户；其次，要把持住自己，任何时候都不要轻易动用这个账户里的钱；然后找到适当的机会，用这个账户里的钱进行投资。我们可以相信：当这个账户里的金额越来越多时，你将得到更多的生活乐趣和安全感。

怎么样，开设一个家庭储蓄账户是不是改善理财现状最简单，也是最有效的方法呢？但是说归说，当要把储蓄真正落实到实处时，一些人就可能会有这样的问题：为什么我们的家庭储蓄计划总是失败呢？为什么家庭储蓄的效果并不明显呢？

也许你们在储蓄的过程中犯了一些错误，比如，你可能一味地想要每月存尽可能多的钱。当建立储蓄账户后，有些人甚至想把家庭月收入的 50%存入这个账户，这就是一个错误的想法。要知道我们的建议是，只从目前家庭收入中扣除 10%或 15%来进行储蓄，而不是更多正是基于这方面的考虑。一定要记住，这个额度千万不能超过家庭收入的 20%！因为，20%的收入对一个家庭来说是可以承受的最大极限了，只有在这个范围内，家庭的一切正常生活开销与花费才不会受到影响。

另外，有些人的储蓄计划也许是到月底才把每月剩余的钱存起来，这也是不正确的。因为一般而言，一个家庭到了月底绝对不会剩余太多钱，所以最好的存钱办法是在月初就将该存的钱扣除下来，这样才能达到保量储蓄的目的。

积少成多的“游戏”

储蓄，当然是辛苦的；花钱，自然是潇洒的。天底下的朋友，估计没有人愿意辛苦而放弃潇洒，不过没有苦尽，也不会有甘来。如果你仅仅是因为爱花钱而难于开始存钱的话，你可以把存钱看成是一个游戏，快乐的储蓄游

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

戏或许能帮助你成功理财：

（1）开个没有卡的户头

打开你的钱包，看看里面花花绿绿的信用卡，看看有哪家银行的信用卡你还没有申请。别急，不是让你去申请这家银行的卡，而是去这家银行开立一个存款账户。记住只是开立一个存款账户，不要申请该行的任何一种卡。

（2）小试牛刀

定期从你的工资账户上取出 10 元、20 元或是 50 元，存入你新开立的账户中。给自己一段时间去适应这种手中可支配现金比以往减少了的生活，看看你有什么改变。2—3 个月之后，增加每次存入存款账户中的金额。

（3）以少起步

我们建议你积蓄收入的 10%，这是个不错的目标。培养一个良好的储蓄习惯和坚持存钱要远远好于你偶尔一次存入一大笔钱。

（4）勿以钱少而不存

每天从钱包里拿出 5 元或 10 元钱，放进一个信封。每月把信封里积攒的钱存入你的存款账户中，记住积沙成塔的道理。假定你每天存 10 元，每月就是 300 元，一年就是 3600 元。

（5）握紧这双消费手

核查信用卡的对账单，看看你每周用信用卡支付了多少钱。如果有可能，减少你每月从信用卡中支取的金额，手紧一些。每到月末，将省下的钱存入存款账户中。

（6）画出你的目标

存钱不是最终目的，但存钱是为了实现你的目标：你是想换一所大点儿的房子？买一辆车？为了你的宝宝？还是打算读书深造？或去投资？总之，把目标统统画下来，然后贴在冰箱上、厨房门上、餐桌上等任何你会经常看到的地方，提醒自己时常想起你的目标。要知道，你现在花的钱与你以后要花的钱有着本质的区别，后者常被称作是储蓄。这些画在纸上的目标会增加你存钱的动力。

（7）尽早还清你欠银行的钱，以减少利息的付出。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一旦你养成了储蓄的习惯并能一贯坚持，接下来就是该考虑如何获得更高回报了。

储蓄也有诀窍

咱中国人最喜欢稳当，所以储蓄成为家庭理财的首选，如何获得较高利息，如何储蓄也是有诀窍的。

（1）内外通吃

人民币储蓄如果不能令你满意，你大可选择外币储蓄。现在老百姓的外汇保值意识已逐渐加强，利用外币储蓄及外汇买卖等方式进行外汇投资的家庭迅速增加，你赶上这一潮流也不算晚。

（2）教育储蓄

可不要忽视教育储蓄，“再穷也不能穷教育”这也算我们的国策之一。况且用在孩子身上的费用会成为以后家庭开销的主干。

由于教育储蓄利息所得免征所得税，所以更值得我们关注。教育储备金存款为零存整取类，按实际存期和开户日挂牌公告的同档次整存整取定期储蓄利率计息。教育储蓄的存期分为：一年期、三年期、六年期。利率分别为3.87%、5.22%，5.76%。与同期整存整取利率相同。同时，国家免征教育储蓄利息税，因此教育储蓄相对其他储种收益要大。

一个普通家庭为上初一的孩子每月固定存入250元，存期3年，则孩子上高中时便可共取回本息10409.4元，比零存整取多了958.6元利息（利息税考虑在内）。

参加教育储蓄要挑好时机，事先要有计划。一般来说，三年期教育储蓄适合初中以上学生，当升入高中或大学时就可以在存款到期时享受优惠利率，该存款又可以及时派上用场。六年期教育储蓄则适合小学四年级以上学生，作为孩子上高中的后备储金。

（3）“短”比“长”好

长期储蓄与短期储蓄利息相差不大。如果把一万元五年期和一年期的利息作一比较，每年只差179.55元，因此，存长期还不如存短期，需要用钱时也方便。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（4）认购国债

对寻求较为稳定的投资渠道的人来说，购买国债是最佳的选择。最近国家又开始发行600亿国债，据说认购人群只增不减，可见该投资是值得一试的。而且按规定，个人国债投资收益不征收利息税。例如，1999年第三期凭证式国债发行，与五年期2.88%的存款收益率相比出入不大，但免去20%的利息税，仍然比较划算。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二节　存折和存单

由于目前银行利率已经降到历史最低，那么对于依靠储蓄这种利息增值的理财方式来说，这对各个家庭的冲击非常大。面对这种情况，要通过适当的方法达到存储利益的最大化，只有这样才能减少低息对储蓄的直接影响。

家庭资本储蓄方案

我们一再强调储蓄也要讲科学。我们平时收入有限，因此，对于数量有限的家庭资本的储蓄方案需要巧妙安排，针对不同的需求，应该分别进行有计划的储蓄。储蓄之前，我们应该关注一下开支问题，针对不同的开支类型，我们才好选择不同的储蓄类型：

（1）日常生活开支

日常支出属于逃不掉的消费，这些支出包括房租、水电、煤气、保险、食品、交通费和任何与孩子有关的开销等。根据家庭收入的额度，在实施储蓄时，夫妻可以建立一个公共账户，采取每人每月从收入中拿出一个合理的份额存入这个账户中的方法来负担家庭日常生活开销。

为了使这个公共基金良好地运行，要尽量节约，把这些钱当作是今后共同生活的保障。另外，对此项开支的储蓄必不可少，应该充分保证其比例和质量，比如，可以按照家庭收入的 35%或 40%的比例来存储这部分基金。

（2）大型消费品开支

房子的购买、装修，家用电器的升级、换代，生活中的每一步骤无不涉及大型消费品的开支，这就需要一笔家庭建设资金。我们建议以家庭固定收入的 20%作为家庭建设投资的资金。这笔资金的开销可根据实

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

际情况灵活安排，如果暂时不想提高生活质量的话，这笔储蓄还可以灵活安排。

（3）文化娱乐开支

这部分开支主要用于家庭成员的体育、娱乐和文化等方面的消费，家庭生活当然不能干巴巴的没有味道。比如郊游、看书、听音乐会、看球赛，这些都属于家庭娱乐的范畴。在竞争如此激烈的今天，小夫妻们难得有时间和心情去享受生活，而这部分开支的考虑可以帮助你品味生活，从而提高生活的质量。我们的建议是，这部分开支的预算不能够太少，可以规划出家庭固定收入的 10%作为预算。其实这也是很好的智力投资，若家庭收入增加，也可以扩大到 15%。

（4）理财项目投资

我们前面就说过家庭投资的重要，而且投资的方式有很多种，比较稳妥的如储蓄、债券，风险较大的如基金、股票等，另外收藏也可以作为投资的一种方式，邮币卡及艺术品等都在收藏的范畴之内。我们认为以家庭固定收入的 20%作为投资资金对普通家庭来说比较合适。当然，此项资金的投入，还要与小夫妻个人所掌握的金融知识、兴趣爱好以及风险承受能力等要素相结合。在还没有选定投资方式的时候，这笔资金仍然可以以储蓄的形式先保管起来。

（5）抚养子女与赡养老人

这项储蓄对家庭来说也是必不可少的，这里面包含的意义和责任可以说重于泰山。计划生育政策的实施使得独生子女们赡养上一代和抚育下一代的任务更为艰巨。此项储蓄额度应占家庭固定收入的 10%，其比例还可根据每个家庭的实际情况加以调整。

上述五类家庭开支储蓄项目一旦设立，量化好分配比例后，就必须要严格遵守，切不可随意变动或半途而废，尤其不要超支、挪用、透支等。否则，就会打乱自己的理财计划，甚至造成家庭的“经济失控”。

针对不同储种的储蓄技巧

储蓄可以算得上一门学问，不同的问题自然有不同的解决方法。许

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

多家庭在投资的时候会疑惑：目前银行开办的储种可谓种类繁多，面对不同的储种，是否都有与其相对应的储蓄技巧呢？理财专家给出了相关的建议：

（1）活期储蓄

活期储蓄相对简单，对于活期储蓄银行一般规定人民币 1 元起存，多存不限，港币、美元、日元和欧元等起存金额为不低于 1 美元的等值外币。由银行发给存折，凭折支取（有配发储蓄卡的，还可凭卡支取），存折记名，可以挂失。一般是按季结息。特点是灵活方便，存取频繁，适应性强。这种储蓄适合于个人生活待用款和暂时不用款的存储。

由于灵活方便，所以活期储蓄只是作为存钱方式，而且由于活期存款利率较低，一旦活期账户结余数目比较大的存款，就应及时把其转为定期存款。在开立活期存折时一定要记住留存密码，这不仅是为了存款安全，而且还方便了日后跨储蓄所和跨地区存取，因为银行规定，未留密码的存折不能在非开户储蓄所办理业务。

（2）定期储蓄

相对而言，定期储蓄较为麻烦，其中又包含许多储种，它们的特点各自不同，当然在使用时的技巧也会有所不同。

① 整存整取

整存整取定期储蓄是指个人将属于其所有的人民币存入银行储蓄机构，约定存期、整笔存入，储蓄机构开具存单作为凭证，到期一次性支取本息的一种储蓄存款。

适用于家庭中节余较长时间不需动用的款项。目前银行一般规定整存整取定期储蓄 50 元起存，存期分为 3 个月、半年、1 年、2 年、3 年和 5 年 6 个档次。

如果利率较高，专家建议你期限分拆，即将 5 年期的存款分解为 1 年期和 2 年期，然后滚动轮番存储，这样做可以达到因利生利的效果，使收益最佳。

如果利率较低，除了尽可能增长存期外也没有太多空子好钻。这就要求能存 5 年的就不要分期存取，因为低利率情况下的储蓄收益特征是存期越长、利率越高、收益越好。此外，还可以采用部分提前支取、存单质押贷款等方

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

法来避免利息损失。

② 零存整取

零存整取定期储蓄是指个人将属于其所有的人民币存入银行储蓄机构，每月固定存额，集零成整，约定存款期限，到期一次支取本息的一种定期储蓄。

适用于较固定的小额余款存储。虽然该储种利率低于整存整取定期存款，但高于活期储蓄，可使储户获得稍高的存款利息收入。可集零成整，具有计划性、约束性、积累性的功能。

目前银行一般规定零存整取定期储蓄 5 元起存，多存不限，存期分为 1 年、3 年、5 年 3 个档次，此项目尤其适合收入不高的家庭生活节余积累成整的需要。

具体操作是：存款开户金额由家庭成员自行决定，每月存入一次，中途如有漏存，应于次月补存，未补存者视同违约，到期支取时对违约之前的本金部分按实存金额和实际存期计算利息；违约之后存入的本金部分，按实际存期和活期利率计算利息。

这种储蓄的过程当然让人觉得很严格，所以有一些人存储了一段时间后，认为如此小额存储效果并不明显，因而放弃者不在少数。其实这种前功尽弃的做法对家庭来说往往损失很大，因此，采用这种储蓄方式最重要的技巧就是“坚持”。

③ 存本取息

存本取息定期储蓄是指个人将属于其所有的人民币一次性存入较大的金额，分次支取利息，到期支取本金的一种定期储蓄。

目前银行一般规定存本取息定期储蓄是 5000 元起存，存期分为 1 年、3 年和 5 年 3 个档次。要使存本取息定期的储蓄效果达到最好，最重要的技巧就是把这种方法与零存整取储种结合使用，即先将固定的资金以存本取息形式存储起来，然后将每月的利息以零存整取的形式储蓄起来。

（3）定活两便储蓄

定活两便储蓄指的是客户一次性存入人民币本金，不约定存期，支取时一次性支付全部本金和税后利息。存期不足 3 个月的，按支取日挂牌的活期储蓄利率计付利息；存期 3 个月以上（含 3 个月），不满半年的，整个存期按

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

支取日定期整存整取三个月利率打六折计息；存期半年以上（含半年）不满一年的，按支取日定期整存整取半年期利率打六折计息；存期在一年以上（含一年），无论存期多长，整个存期一律按支取日定期整存整取一年期利率打六折计息。

目前银行一般规定定活两便储蓄50元人民币，或500元人民币等值的外币起存，可随时支取，既有定期之利，又有活期之便。方便灵活，收益较高；手续简便，利率合理。存款期限不受限制，适合存款期限不确定的储户。这种储蓄方法的技巧主要是要掌握支取日，确保存期大于或等于3个月，这样做可以减少利息的损失。

（4）通知储蓄

个人通知存款是指客户存款时不必约定存期，支取时需提前通知银行，约定支取存款日期和金额方能支取的一种存款品种。

人民币通知存款需一次性存入，支取可分一次或多次。不论实际存期多长，按存款人提前通知的期限长短划分为一天通知存款和七天通知存款两个品种，最低起存金额为5万元，最低支取金额为5万元。支取之前必须向银行预先约定支取的时间和金额。

这种储蓄方式存款利率高于活期储蓄利率。存期灵活、支取方便，能获得较高收益。最适合那些近期要支用大额活期存款但又不知支用的确切日期的人们，例如个体户的进货资金、炒股时持币观望的资金或是节假日股市休市时的闲置资金。

（5）教育储蓄

教育储蓄是指个人为其子女接受非义务教育（指九年义务教育之外的全日制高中、大中专、大学本科、硕士和博士研究生）积蓄资金，到期支取本息的一种定期储蓄。最低起存金额为50元，本金合计最高限额为2万元。适用于在校小学四年级（含四年级）以上的学生。

教育储蓄具有客户特定、存期灵活、总额控制、利率优惠、利息免税的特点。目前银行一般约定教育储蓄50元起存，存期分为1年、3年、6年3个档次。存储金额由夫妻自行决定，每月存入一次（本金合计最高为2万元）。由于教育储蓄是一种零存整取定期储蓄存款方式，在开户时夫妻与金融机构约定每月固定存入的金额，分月存入，但允许每两月漏存一次。因

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

此，只要利用漏存的便利，每年就能减少了 6 次跑银行的劳累，也可适当提高利息收入。

除了上述对应不同储蓄类型的技巧外，就家庭储蓄本身而言，还存在许多额外技巧。

> 举一个例子来说，如果你每天从钱包里拿出 5 元或 10 元钱，把它们放在一个自己看不见的地方，也可以当作是被小偷偷走了，然后每月将这些积攒到一定数目的钱存入银行存款账户中。你会感觉到，其实每天可支配的钱少了 5 元或 10 元并不会对生活产生什么影响。然而如果每天存 5 元，每月就是 150 元，一年就居然可以买得起一台电视了！你大可以把储蓄看作是一个游戏，一旦意识到这个游戏充满着智能的挑战，那么你们就会乐此不疲，最后取得成功。

储蓄永远都是一个家庭的坚实基石，一旦家庭养成储蓄习惯并能充分运用有针对性的储蓄技巧，就可以无忧无虑地进行投资、享受生活了！

如何实现利息最大化

储蓄当然是为了获得利息。家庭储蓄最大的心愿当然是想要得到尽可能多的利息回报，要做到储蓄利息最大化也不是一件难事，重要的是在储蓄时做到科学安排、合理配制。那么，在储蓄时该如何进行科学的安排才能将利息的损失减到最小呢？

（1）有选择才有区别

简单而言，不同种类、不同期限的储种，其存款的利率是不同的，比如定期储蓄比活期能获得更多利息，这是一目了然的事。现实中，无论是每月工资的结余还是其他额外收入，对许多家庭来说一旦进行了储蓄，这些存款都是长时间不动用的。既然是这样，那为什么不采用定期储蓄的方法呢？

即使同是定期储蓄，其中的类别差异也有学问，比如整存整取定期储蓄的利息就比零存整取、存本取息高，期限越长的储蓄品种利息越高。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

我们可以进行一个简单的比较：

同样5万元，打算存10年。如果按照最长的定期存款为5年期，年息为5.76%来计算，存两个5年定期，则10年后本息合计为81102.85元（已扣除20%利息税）。

而其余各种储蓄方法的利息就都没有这么多。

比如存3个3年1个1年，本息为78586.8元，利息少2516.05元；如果是存1个5年1个3年2个1年，本息则为78631.53元，利息也要少2471.32元。假如全部存活期则本息只有53449.41元，利息相差27000余元。

由此可以看出，选择定期储蓄时，存储时间越长利息越多。

不过你也需要多个心眼，如果你的家庭选择了利率较高的定期储蓄存款以后，遇有急事要提前支取，那么存款利息就会有所损失。因此，在确定存款的种类和期限时，要考虑到家庭的实际情况，本着这个前提来进行选择。

（2）定期存款并不“死”

很多家庭都以为定期存款就是硬邦邦的不能在期限内取款，所以放弃了这项储蓄。其实定期存款还有部分提前支取和以定期存单为抵押办理小额抵押贷款这两种方式。一旦出现非要用钱的时刻又不愿过多损失定期存款的利息，就可以采用原存单作质押，办理小额贷款手续，那么既解决了资金急需，又可以大大减少利息损失。另外，还可以采取部分提取存款的方法，以减少利息损失。办理部分提取手续后，未提取部分仍可按原存单的存入日期、原利率、原到期日计算利息。

例如，我的朋友有一张5万元的3年期定期存单，而在存入1年后急需用钱3万元，此时他和媳妇若不知道可办理定期存款的部分提前支取手续，而将存单的5万元全部取出，那么这5万元将全部按活期利率计付利息。如果我朋友根据需要提前部分支取3万元，其余2万元仍按原存入日期的原利率计息，那么，实际就会比全部提前支取减少不少损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

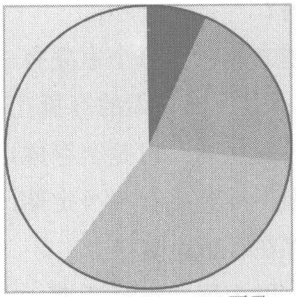
可是，紧接着我朋友就会面临这样的问题：在急需用款时，究竟是选择部分提前支取，还是选择小额抵押贷款呢？

我们建议他们要根据用款时间以及用款日离原存单到期日的时间来确定。一般说来，用款日期较短（例如只需用款几天或几个月，用款期离原存单到期日较近，起码存单的存期已经过半）的情况下可考虑以定期存款单作抵押借取资金；如果用款日期较长，或用款日离原存单到期日时间较长（存单的原定存期尚未过半），而需用款项小于原存单存款额时，他们可考虑采用部分提前支取存款的方式来满足临时急用资金的需求。

（3）四分储蓄法

假如你的家里有点闲钱但感觉近期会有用钱的地方，而且每次用钱的具体金额、时间不能确定。你既让把这些钱存款获取“高利”，又不希望用一次钱便动用全部存款。此时，四分存储法就是最好的选择——即把存单存成 4 张，通过这种方法来降低利息的损失。

以 15 万元为例，分存成 4 张定期存。每张存单的资金额呈梯形状，以适应急需时不同的数额要求。如将 15 万元分别存成 1 万元、3 万元、5 万元、6 万元这 4 张一年期定期存单。



依照此种存法，假如在一年内需要动用 2 万元，就只需支取 3 万元的存单。这样就可避免 15 万元全部存在一起所造成的需取小数额存款却不得不动用“大”存单的情况，也就减少了不必要的利息损失。

（4）阶梯存储法

不知道朋友们会不会遇到如下难题：如果把钱存成一笔存单，一旦利率

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

上调，就会丧失获取高利息的机会；但如果把存单存成短期存单，利息却又太少。如何解决这个难题呢？如果你的储蓄目的是既保证资金的流动性，又希望获取高额利息，那么我们建议不妨试试“阶梯储蓄法”。

以持有 10 万元为例，可分别用 2 万元存 1～5 年期的定期储蓄各一份。1 年后，可用到期的 2 万元，本息合计再开一个 5 年期的存单。依此类推，5 年后持有的存单则全部为 5 年期的，只是到期的年限不同，依次相差 1 年。这种储蓄方式可使年度储蓄到期额保持等量平衡，既能应对储蓄利率的调整，又可获取 3 年期存款的较高利息。这是一种中长期投资，适宜于筹备教育基金与养老资金。

说了这么多的招术，其实万变不离其宗：只要根据自己家庭的实际需求、现实情况，合理配制储蓄，那么聪明的人们在遇到提前支取时，利息的损失就会相应地减少许多，反言之，也就是实现了利息的最大化。

存钱的门道

如果我们给你一道理财问题：一笔 20 万元的存款，如何做到“既可以享受活期的便利，又能拿到比活期多出一倍的利息”？你会不会觉得有一点为难？你难道不想多出一倍吗？

随着现在富裕的程度越来越大，每个家庭有三四个存折不奇怪，存款总额也能达到 20 万元左右，不过大部分人的存折几乎全都是“活期”账户。很多人也都知道定期比活期的利息高。可是全存成定期，要用的时候太麻烦；如果按一定比例存，又把握不准到底存多少定期，多少活期。于是干脆就让所有钱以“活期”的形式存在存折上算了。

除了怕麻烦，还有朋友以为现在银行活期、定期的利率之间相差不多，存不存定期也无所谓。不过，现在你可别着急先下结论。我们来看看现在许多银行都开设的账户理财业务，可别小看了这些账户理财，不用你缴纳任何手续费用，也不用储户花时间跑银行，一笔 20 万元的活期存款，经过简单“理财”，一年就能多出一倍甚至几倍的利息。

光大银行的有关人士以光大阳光卡为例，详细讲解了这种存钱的“小门道”：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

假设您平时收入稳定，每月存款除了出出进进以外，总能保持有 20 万元的固定存款，就可以直接到光大网点签订一份《理财通——阳光卡代理理财协议》。在协议中，您可以自己设定账户中活定期的比例。假设您将 20 万元的存款分成 2 万元的活期放入主账户，18 万元的 1 年定期存入理财账户，那么您得到的利息是 20000 × 0.81%+180000 × 3.87%=7128 元，扣除 20%的利息税为 5702.4 元，比 20 万元的活期存款拿到的税后利息 1338.73 元[200000 × 0.81% × （1-20%）]整整高出了 4363.67 元。

当然您也可能会担心，假设近期有一笔大额开销，一个月的支出达到 4 万元，这定期利息是不是又全变成了活期利息了呢？其实，这时候账户的理财才开始发挥作用：光大银行会自动从持卡人开立的最后一个理财账户中将理财账户资金逐一转回主账户，保证持卡人的正常支付。转回主账户的资金按活期利率计息，未动用的理财账户继续按原利率计息。这意味着您没有动过的 16 万元仍然按照定期来计息。而且这期间，客户根本不用跑银行，所有的转账手续全由银行办了。

这下你应该感到满意了吧，不过正因为许多朋友并不了解这项业务，所以错过了这种极佳的理财方式。

办理“理财通”的条件是只需客户持有阳光卡，主账户余额在 1000 元人民币以上（含），每满 500 元光大银行即为持卡人开立一个期限为 1 年的代理理财账户。具有类似功能的还有中信实业银行的“理财宝”。客户也是提前与银行约定好，假设 20%存活期，剩下 80%存一年、三年或五年的定期，那么客户存入银行的每一笔资金都会按这个约定来划到不同的账户里来计息。客户取款时也是从低利息账户向后类推，每个定期账户里未动的款项都按定期来计息。这样最后一笔没有动过的资金拿到的就是最长期限的最高利息，这样算下来能多出的利息就大大超过活期了。这样客户既享受了活期的便利，又拿到了定期的高利息。

另外，工行、招行、民生等多家银行也有针对中高端客户量身定做的债券、外汇、定期等多种理财品种。能不能找到存钱的种种“小门道”，就看你自己的了！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

储蓄也会有风险

学计算机的小淼做了公务员，下班后，他还利用业余时间从外面接一些软件程序的工作。由于“第二职业”的收入丰厚，他自己的工资卡倒是没有怎么消费。小淼心里也十分高兴，他就想，这笔钱存起来，过不了多久，就可以买一辆家庭轿车了。可是，小淼和他的家庭都没注意到，工资卡的储蓄方式是活期储蓄。

估计你会觉得这并没有什么，只要风险不高，活期就活期呗。很多人都有这样的想法，他们认为储蓄是最稳健的理财方式，虽然利息比较少，但没有什么风险可言。真是这样吗？

专家告诉我们：储蓄作为家庭理财的一种方式，同样存在风险。只不过储蓄的风险和我们一般意义上的投资风险不同：一般的投资，所冒的风险是指不能获得预期的投资报酬或者投资的资本发生损失的可能性。而这里所说的储蓄风险，是指不能获得预期的储蓄利息收入，或是由于通货膨胀而引起的储蓄本金贬值的可能性。

由储蓄风险所导致的损失有两种：

（1）本金损失

想让储蓄存款的本金发生损失是不容易的。国家为维护储户的利益，会通过各种调控方式，将存款利率维持在大于等于物价上涨率的水平上。不过我们要注意的是：物价上涨率是国家统计局根据全国物价变动的平均水平计算的，而各地物价上涨的幅度，可能会低于或高于国家公布的平均物价上涨率。

如果你在到期取款时，所在地区的物价上涨率高于同期的存款利息率，那么在无保值贴补的情况下，你存款的本金会因存款的实际利率为负数而发生损失。

> 比如，你存款1000元；当时物价可买大米1000公斤。存款三年，三年期年利率为5.22%，到期后可连本带息获利1148.77元，但三年后物价上涨幅度为18%，高于你的存款利率，则你的1148.77元实际购买力只有973.5公斤大米。对于这个常常会被一般人忽视的损失，也许对小存户还不算什么，可本金多了也就够让人心疼了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）利息损失

不能获得预期的储蓄利息收入，主要由以下两种原因引起：

① 定期存款的提前支取

根据目前的储蓄条例规定，存款若提前支取，利息只能按支取日挂牌的活期利率支付。这样，存款人若提前支取未到期的定期存款，就会损失一笔利息收入。存款数额越大，离到期日越近，提前支取存款所导致的利息损失也越大。

② 选择存款种类不当，导致存款利息减少

有些人为了图省事，将大量资金存放在工资卡账户，而工资卡账户执行的是活期利率，利息很低，与定期存款利率相比相差甚远。一年下来，损失的利息就不是一个小数目。

存定活两便既有活期储蓄随时可取的便利，又可享受定期储蓄的高利息，所以很多人喜欢这种方式，我们在前文也作过介绍。不过那是针对你如果需要用钱的情况，根据现行规定，定活两便储蓄利率按同档次的整存整取存款利率打六折，所以从多获利息角度考虑，应该尽量选整存整取的定期储蓄。

提前支取定期存款的技巧

> 如果你有 10 万块的定期存款（利率为 5.76%，存期为 5 年），可国家又开始发行新一轮国债（期限为 7 年，年利率为 4.71%），面对这么一种风险小，收益高，比储蓄划算得多的理财方式，如果想将 10 万元提前支取出来，转而投资国债的话，毕竟你可能会遇到提前支取的利息损耗，你该如何办呢？

在定期储蓄中经常会因各种原因需要提前支取存款。但是银行规定，定期储蓄提前支取只能按活期利率计算利息，这样就会损失一部分利息。相信无论是什么样的家庭，都不希望本应属于自己的收益会损失掉。如果我们适当运用一些技巧，就可以使利息损失减少到最低程度。

（1）部分提前支取

银行规定，定期存款的提前支取可分为部分提前支取和全额提前支取两

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

种，如果所需要钱的数目并不涉及全部存款，你就可根据自己需要办理部分提前支取，这样剩下的部分存款仍可按原有存单存款日、原利率、原到期日计算利息。

比如，你拥有 10 万块的定期存单，5 年到期本可获利 27360 元。

如果全部提前支取，按两年活期储蓄计算，只能获利息 1340.25 元；花费 2 万元，剩余 8 万元存入 3 年定期，到期获利 11901.6 元，一共比原来损失 27360－（1340.25+11901.6）＝14118.15 元。

如果只提前支取 2 万元（税后利息 268.05 元），剩余 8 万元仍按原存单存款，到期可获利息 21888 元，共损失利息 27306－（268.05+21888）＝5149.95 元。

两者相差极为明显。

（2）办理存单抵押贷款

如果因为急用，你需全额提前支取 1 年期以上的定期存款，而支取日至原存单到期日还有段时间，那么你可以用原存单作抵押办理小额贷款手续，这样也可减少利息损失。

比如，你有 5 年期存款 1 万元，到期本可获利 2736 元（税后）。现已存了 4 年，这时急需用款 1 万元。

如果提前支取，利息共计 269.83 元（税后）。

如你申请抵押贷款，用期 1 年（因离存单到期日还有一年），1 年期短期贷款年利率为 7.29%，你需要支付贷款利息 729 元。但存款到期后，仍可获利 2736－729＝2007 元。比提前支取可多获利 2007－269.83＝1737.17 元。

（3）三思而后行

我们说如果你放弃储蓄而选择其他投资方式，那么就要多一个比较。就好像本文最开头所说，如果提前支取全部 10 万元投资国债，7 年可获利 40932.96 元。如果继续储蓄，到期转存 2 年期定期存款，共可获利 27360+10889.28＝38249.28 元，相差很大。由此可见，还是投资国债收益较

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

高。如果你要投资短期国债，一定要仔细计算清楚得失，再进行投资。

银行卡里的学问

对于银行卡使用费用，也许有些人会觉得没有必要斤斤计较，但在频繁的使用中，银行卡费用支出的总数就不是一笔小钱了。因此，要懂得如何节约银行卡的使用成本。这都是大家不在意的一些小事情，但日积月累，也是一笔不小的浪费。

使用银行卡也要成本

银行卡使用费用确实很不入法眼，不过在频繁的使用中，银行卡费用支出的总数就不是一笔小钱了。如果今天两块、明天一块，日积月累也是一笔不小的浪费。

要节省银行卡的使用成本，这里给你支几招：

（1）减少跨行取款

ATM 机的普遍使用方便了储户也方便了银行。不过随着跨行收费制度的实行，你会面临一些消费的陷阱：现在银行众多，每位家庭成员手中至少都有三五张卡，银联了嘛，方便了，可是跨行取款每笔就得支付 2 块钱手续费。如果你只是为了一百块钱的使用便付出 2 块，岂不是白白浪费。

（2）异地存款应持卡

目前许多银行对省内的通存通取也开始收费了。异地存取款一般只收 0.5%的手续费，而异地凭卡号存款，则属“汇款”业务，要收 1%的手续费。

（3）用多少取多少

异地进行取款时，应坚持“用多少取多少”的原则，能不取的尽量不取，因为在外取款要视不同的银行卡收取 1%—3%的手续费。

（4）在商场、酒店进行消费，刷卡是首选

不要误以为刷卡消费只是一种时尚，善用你手中的卡可是大大的方便。因为先在提款机上提款再使用现金不但麻烦，而且往往还要交跨行交易费用，无形之中造成不必要浪费。更主要的是，有些银行为鼓励刷卡消费，经常有积分奖励，同时能获得抽取大奖的机会。因此有到商场采购办公用品、职工福利用品，或是到酒店宴请客户等等这样的大宗消费时，刷卡可

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

比付现金划算。

（5）用联名卡“赚”钱

联名卡是某些银行与商家推出的信用卡类型。它包括衣食住行的方方面面：购物、休闲、餐饮，甚至机票均有较大程度的打折，有些联名卡还为持卡人投保了全年航空意外险，也就是说持卡人自办卡之日起，乘坐飞机无论是一次还是百次都节省了购买航空保险的钱。

手里有卡，你该注意什么

现在中国社会的信用制度还不算完备，竞争使得各银行开办信用卡的门槛不断降低。我认识一对刚结婚的朋友，“月光族”的身份让他们迫不及待跑去办了一张信用卡。他们一开始还有所节制，毕竟这是要还的。可后来这两个人还是没管住自己，账务状况一塌糊涂。更为不幸的是后来他们发现，自己在提取存在信用卡里的钱的时候，银行居然也收手续费！这种信用卡消费方式让他们里外亏了不少钱。后来我告诉他们信用卡的使用规则的时候，他们才恍然大悟，后悔自己当初没有好好看看使用手册。

虽说我们也开始用卡，不过毕竟也就是近几年的事情，其使用规则估计好多人都还不了解。因此，一不小心持卡人就在不知不觉中“丢钱”了。一般来说，让你“丢钱”方式主要有：

（1）丢卡不挂失的风险

让持卡人觉得满意与方便的主要原因是使用信用卡结算消费款不用输入密码而仅凭签字就可支付消费款项。不过这也会引起麻烦，若是信用卡丢失了，持卡人又不及时挂失，一旦贷记卡被不轨之人拾得，他模仿签名条上的笔迹进行消费签单，持卡人就会丢钱。至于被冒用的金额大小，要根据信用卡的信用额度来看，要是达到数万元，那么失主的钱可就损失大了。因此，丢卡后要立即拨办卡银行的客户服务电话办理挂失，挂失后发生的被冒用风险将由银行承担。

（2）存钱反而有损失

我们老是习惯于存钱，但千万记住信用卡不鼓励你存钱，卡中的存款是没有利息的。因此，你如果在信用卡中存入大额款项，损失的不仅仅是利息，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

还要支付昂贵的提取现金手续费。信用卡的使用规则规定：无论是在境内还是境外，无论是溢缴款（即存入款项扣减透支额后的余额）取现还是信用额度内的透支取现，都要收取手续费，手续费的收取标准各银行不等，目前是从 0.5%到 3%。要是你不知悉这一规定，将 5 万元闲钱存入信用卡，然后分次支取，结果这一存一取就得花去几百元的冤枉钱。所以，除了归还透支款外，你千万别把多余的钱往信用卡里存。

（3）欠缴年费，导致透支

年费问题是信用卡使用的应注意问题之一，因为信用卡的年费是直接从信用卡中扣收的。因此，你在领取信用卡的同时，应到银行柜台预交本年度的年费。以后，每年对月缴存年费，比如你是 4 月份申办的信用卡，就应于以后每年度的 4 月份缴存该年的年费。否则，没有及时缴存年费，银行就以透支的形式从贷记卡中自动扣收年费；要是长时间不缴存年费，导致透支时间超过了规定的期限，那损失的不仅是正常的透支利息和逾期还款罚息，还有你宝贵的银行信用。

你该如何透支

信用卡对于现代人来说真是一种福利：既可提前支取一部分钱，以应手头之需，又让人们感到十分的方便，不过还款、利息之类的事情又常常让使用者感到非常头痛。对于缺乏经验的朋友而言，信用卡的透支究竟应该如何利用确实值得一学。下面给你介绍一些有关如何使用信用卡进行透支的窍门，以便让你和家庭里的其他成员，用好信用卡。

（1）用足免息期

所谓的免息期是指贷款日至到期还款日之间的时间。免息期的长短是根据客户刷卡消费的时间而定。以牡丹卡为例，其银行记账日为每月 1 日，实际免息期为 25 天，所以到期日为每月 25 日。也就是说，如果你是 1 月 31 日刷的卡，那么到 2 月 25 日为止，你享有 25 天免息期；但如果你是 1 月 1 日刷的卡，那么同样到 2 月 25 日，你将享有最长 56 天的免息期。

（2）注意贷记卡的循环额度

当你透支了一定数额的款项，而又无法在免息期内全部还清时，你可以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

先根据你所借的数额，缴付最低还款额，这样你就可以重新使用授信额度。不过，透支部分要缴纳透支利息，以每天万分之五计息，看起来是一个很小的数字，但累积起来也可能要比贷款的成本还要高，所以也请你合理使用你的透支权利。

（3）获取较高的授信额度

随着提前消费的概念深入人心，慢慢大家都会注视自己的信用程度。信用卡的透支功能相当于信用消费贷款。授信额度大约相当于5个月的工资收入。如果你想申请更高的授信额度，就需要提供有关的资产证明，如：房产证明、股票持有证明以及银行存款证明等，这可以提高你的信用额度。值得注意的是，银行对工作稳定、学历较高的客户似乎更为偏爱，授信额度也相对较高。

（4）双卡同时使用

现在很多有经济头脑的人喜欢同时拥有借记卡和信用卡，这样做就可以先用银行的钱在国内和国外消费，而把自己的钱存在银行里继续生息，只要在免息期内把银行的钱还上，就不用支付借款利息，自己的存款则可以赚取银行的利息。现在很多银行发行的信用卡都有积分返利活动，持有信用卡的人在活动期间消费，当积分累计到一定量之后，就能获得各种奖励。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章

购买住房：让你的财富稳定升值

GOUMAIZHUFANG：RANGNIDECAIFUWENDINGSHENZHI

现在，买车买房的人越来越多，也有很多人是瞧准了这些固定商品升值的可能，让自己可以从中盈利，那么买车买房是否可以增值呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一节 让购房成为一种投资

如今，房地产业的投资环境得到了很大改善，许多在生意场上拼杀多年的生意人以及在股票市场上的投资者都发现，购房屋贷款款利率大大低于商业贷款利率，而且随着房地产市场的不断健全，其投资风险降低了，保值、增值的机会增加了。

哪种房产投资好赚钱?

不知道你有没有留心近年来的财富英雄中，涌现了一大批作房产投资的人物，其实投资房产已经成为家庭理财的新潮流。依据现在都市的消费水平、生活习惯、区域特点以及投资理念，究竟哪一种房产的投资更能给您带来实惠呢?

首先我们要搞清目前房产投资的几种主要形式:

(1) 商品房

户型好，房产品质较好，房产新是投资该项的优势，同时它也具有如下问题：物业管理费相对较高，价位偏高，如是期房有一定风险。

作为一个普通家庭，想做“寸土寸金”情势下的房产投资的难度大些，而且，投资商品房还要考虑到，房产的后期出租是否会有利可图。细算一下扣除每月的物业管理费、取暖费、家电家具的折旧费、房产的月供、房屋出租的税费等其他费用，真正能收入到自己腰包的钱到底有多少，是不是真的收入大于投入。不仅如此，如果投资的商品房是期房性质，那就还要考虑开发商的信誉以及后期的发展等因素。只有真正规避了以上的风险，投资商品房才能获利。

(2) 小户型

总价低，首付低，月供较少，符合白领人士的需求使得都市中的新白领

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

都把房产投资的目光放到了它身上，不过单价高，户型设计相对不合理，一层多户居住不便，配套设施少的弱点你也需要有清楚的认识。

一般的小户型其周围环境或者物业服务都是很理想的，相对来说可以用相对低的投入获得相对高的投资回报率。同时，对于大多数自住型客户来说，小户型有了更大、更舒适的房子后，可租可售，“滚动置业”也就成了最理想的投资方式。

但是，小户型同时也存在着一些问题，这主要是由我国尚不健全的住房环境导致。一些户型设计得不是十分合理，主要表现在厨房、卫生间的格局不合理，有的户型还没有厨房，为业主或承租人带来生活上的不便。

（3）二手房

二手房一般都是过去的城市中心，交通便利，价格合适，配套设施成熟，也不愁没有租房者的主动上门，不过居住条件相对老化的问题也较为突出。

因为价格和政策的影响，二手房这几年逐渐成为百姓们青睐的对象。二手房相对来说年代比较长，小区的环境和配套设施都已经成熟，位置也比较优越，交通方便。一般的二手房面积基本在 50-70 平方米之间，这也是承租人群乐于接受的户型。另外二手房的价格适中，一般有一定经济基础的人群都可以接受。而且二手房租赁市场看好，这是投资的一个重要方向。

相信不久的将来，都市中属于单位的二手房的供应量还会不断地加大，有可能会造成二手房的买卖价格下跌，但是租金价格只会稳中有升，不会下降。所以，如果利用二手房进行租金回报的话，会是一个不错的选择。但要是想通过二手房出售来获得收益的话，一定要选择好位置、户型以及小区配套设施，否则会有一定的风险。

（4）二手公寓

与二手房相比，二手公寓显得更为考究一些，不过投资它也有明显缺点：资金投入较大，后期回报较慢。

专家认为：由于早几年的市场租金价格较高，前期购买的公寓基本上已经收回了投资还有盈余，现阶段这部分二手公寓的出售价格相对来讲会比较低，而且小区相关设施比较完善。特别是一些公寓项目在租赁市场已经享有一定的声誉，登记出租或是承租的客户在很短的时间内都可以得到满意的答复。另外，承租公寓的人群素质相对比较高，收入也会比较稳定，租金价格

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

较二手房要高出许多。

但是二手公寓的前期投入会比较大，而且租金价格会随着市场的行情有所波动。所以如投资二手公寓，一定要注意选择好位置和公寓项目在市场的知名度。

（5）物业底商

作为新兴投资形式，投资物业底商的回报无疑很高，不过你也要面临房产风险和商业风险双重风险。

投资这样的项目首先成本适中，如果所选择经营的商业服务，例如餐饮、洗衣、便利零售、美容美发、音像销售等，符合本物业及周边物业住户的需求，那么稳定的客源和较高的收入是不成问题的。但投资人要承担房产风险和商业风险双重风险。一旦经营不善，出手转卖，原有的装修、柜台等投入就很难收回了。

有人担心房产投资会因为自己的收入不高而困难重重。其实就个人理财来说，只要有眼光和一定的本金，并不需要太多的资本，同样可以投资房地产。抓住现在的投资黄金时间，相信你的努力定会有回报。

投资房产有哪几种方式

知道投资房产能赚钱不代表你就清楚投资的方式有哪些，对于住房投资这么一个理财方式，除了直接购房方式外，我们还有其他的选择：

（1）合建分成

做法：寻找旧房，拆旧建新，共售分成。

要求：投资者对房地产整套业务须相当精通。

优点：回报巨大，目前不少房地产开发公司都采用这种方式开发房地产。

缺点：规模较大，另外在合建方式上也存在多样性。

（2）以租养租

做法：长期租赁低价楼宇，然后以不断提升租金标准的方式转租，从中赚取租金差价。以租养租这种操作手法又叫当二房东。

要求：投资者有较高社会关系和信誉。

优点：有些投资人，将租来的房产转租获利相当丰厚。如果投资者刚开

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

始做房地产生意，资金严重不足，这种投资方式比较合适。

缺点：竞争过大，房源不足。

（3）以房换房

做法：这需要你的投资敏感度，看准一处极具升值潜力的房产，在别人尚未意识到之前，以优厚条件采取以房换房的方式获取房产，待时机成熟再予以转售或出租从中获利。

要求：对像一般是换进门面房或即将要动迁的房产，在操作中要注意获取的规划信息一定要准确和保密。

优点：一本万利。

缺点：不容易做好保密工作，造成计划流产。

（4）以租代购

做法：开发商将空置待售的商品房出租并与租户签订购租合同。若租户在合同约定的期限内购买该房，开发商即以出租时所定的房价将该房出售给租住户，所付租金可充抵部分购房款，待租住户交足余额后，即可获得该房的完全产权。

优点：虽然是房地产商品房的一种变通方式，但对消费者说来，也不失为一种当家理财的好方法。

缺点：如今热门住房市场是卖方市场。

（5）以旧翻新

做法：把旧楼买来或租来，投入一笔钱进行装修，以提高该楼的附加值，然后将装修一新的楼宇出售或转租，从中赚取利润。

要求：尽可能选地段好，易租售的旧楼，另外，在装修之前，一定要结合地段经营状况以及房屋建设结构，确定装修之后的楼宇的使用性质以及目标顾客。

优点：经营意味浓厚。

缺点：容易盲目进行计划。

怎样判断房产投资价值

随着人们对住房需求数量与质量的提高以及国家相关政策的放开，购房

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

屋贷款款利率甚至大大低于商业贷款利率，而且随着房地产市场的不断健全，其投资风险降低了，保值、增值的机会增加了，这让不少朋友为之心动。然而，怎样才能判断房子的投资价值从而运用正确的投资方案从激烈竞争中脱颖而出呢？

（1）天时为先

住房的价值先从天时开始，日照、温度、风向等气象条件和房屋景观、小区绿化、是否临水等人文条件，以及有无空气、水流等公害污染等都是考虑对象。如果小区内辟有大量的绿地或种植有园林，这样的小区就可因局部区域绿地的变化而使环境得到改善。在炎炎夏日中会感受习习凉风，小区内的植被会吸噪音、阻尘埃，可将受污染的空气渐渐净化。同时，房屋建筑物本身的艺术造型与周围房屋及公共设施的协调一致往往就是居住小区内环境舒适宜人的直接表现。再者，若小区房屋傍水靠园，那么水景园艺将一览无余，心情之舒畅自不待言，同时也必将远离尘嚣的噪音和污染，换来一片宁静。

（2）地利次之

地利主要是指交通情况，即城市及居住小区内交通网络的建立，道路等级、道路通过能力、交通设施是否齐全。对交通条件的考虑，主要是针对远郊地段的居住性房屋。由于远郊地段的居住小区往往属于新区建设，交通不方便。此时，离工作地点较远的家庭，就要考虑今后花费在路途上的交通时间和交通费用了。因此，单从交通条件来说，城市中心地段的房屋要优于城郊房屋，这样可以节约大量的交通费用与时间，也可省却交通堵塞、交通事故等带来的烦恼。可是，若选择城市中心地带的房屋，就要牺牲一定的价差和环境优势。

（3）再看小环境

小环境主要是指小区所处区域的城市功能规划性质、小区周边建筑物景观、小区物业管理水平等方面。对环境条件的选择首当其冲的就是居住功能区的选择。随着经济的发展，住房的分布也会遵照城市功能的规划进行安排，如中心商务区、工业区、文教区，居住旅游区等等。在购买居住性房屋时，要重视城市规划的指导功能，尽量购买已形成或近期内有条件形成大规模居住区的地段，尽量避免选择坐落在工业区的房屋。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（4）看配套条件

配套条件主要是指小区内的水、电、气、热、电视、电话等管线网络，学校、派出所、邮局、银行、商店、餐饮娱乐等设施的配套情况。配套设施的齐全与否，直接决定着该地段房屋的附加价值及升值潜力，同时也决定着人住后居家生活的舒适与否。同交通条件类似，城郊新区的居住区尤其要注意这一条，在城市中心区域的住房大多不存在配套问题。

如何核算房产投资成本

对大部分家庭来说，房产投资都有可能造成不小的负担。因此必须精打细算，进行详细的成本核算，以便正确地了解投资额度，从而根据家庭的实际负担状况进行理智的投资。这里我们所说的房产投资成本绝不仅仅是房产价格、首付等几项大额支出，其他许多额外费用的支出也必须进入我们的脑中。

（1）认识成本

房产投资的成本其实项目繁多：首期付款、按揭还款（包括本金和利息）、保险费、公证费、物业费、供暖费、生活设施开通费、契税，还有首付款和按揭还款的利息损失（即机会成本）。在这些费用中，首付款目前最低为房产售价的两成，一般要求在签订购房合同时付清；银行按揭是指房款不足向银行贷款的部分，还款方式主要有等额还款和等本金还款；保险费则是根据按揭年限计算，提前还清贷款可以按年限退还；供暖费是过冬暖气供应费用；生活设施开通费指的是为新房开通管道煤气或天然气供应、安装有线电视等所收取的费用；而房产每交易一次还要缴纳一次契税。

在弄清了房产投资成本构成后，才可以对房产投资进行细化的成本核算。你也许可以发现：我们没有强调贷款项，这是因为在预算成本中可以不把它计算在内，当然这不是说在计算预算的时候就可以完全不去考虑它，而是应该单独对它进行核算。在贷款方面由于按揭还款本金部分已经包含在房屋总价之内，在计算按揭贷款成本时只要计算按揭还款利息即可。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

依靠银行贷款是那些资金有限的家庭需要做的事情，他们需要按月支付按揭利息。这样做，对家庭来说重要的就是首先要正确选择还款方式，因为减少按揭利息支出就可以降低房产投资成本。由于等额还款是一种采取递增还本金、递减还利息的方法，而等本金还款每期偿还的本金固定，按实际贷款余额计息。因此，同样一笔银行按揭贷款，采用等额还款的利息支出要大于采用等本金还款，等额还款前期偿还的本金要少于等本金还款。所以，对于准备提前还贷的家庭来说，采用“等本金还款”的方法是明智之举，这样做可以减少利息的支出。

（2）计算投入资金的利息损失

投入资金包括首付款和按揭还款，主要部分是首付款。如果按照一年期定期利率 3.87%计算，10 万元首付款的年利息损失近 3676 元。

（3）估算一次性的交易费用

这些费用包括两次契税、保险费、公证费和中介费等。

（4）注意“家庭收入证明”

生活中，许多人都认为一张收入证明其实没什么了不起，因此常常是托人虚开证明多贷款。但是，要预料到在还款过程中可能会出现的还款风险，一旦出现无法还贷的情况，那么承担责任的将只有你自己。因此，在开“家庭收入证明”前，你一定要明确家庭所能承受的还款限度，每月还款绝不能超过家庭月收入的 50%。

综上所述，在进行房产投资前，必须了解的情况包括：房价、楼盘、物业、贷款、费税、装修等各个方面，只有这样才能对房产做出准确的判断，不至于因为出现意外的费用而使家庭房产投资预算变得捉襟见肘。

空房该租还是该卖

> 我的一个朋友继承了祖父留下的一套二居室，房子空了好半年也没有用房之地，究其原因就是她不知道这房子是该租出去还是卖出去赚的钱更多。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

我去看了看他的房子：厨卫设施齐全，配有简单家具、家电及电话，月租金能达到 2000 元，而且，房屋租赁税还降低了，于是我帮朋友算了一笔账：

（1）房屋租赁税收调整之前：

营业税及附加：2000 元 × 5.5% = 110 元（按调整前的税法规定，营业税税率为 5%，城建税及教育费附加折算为 0.5%）

房产税：2000 元 × 12% = 240 元（按调整前的税法规定，房屋出租按租金的 12%征收房产税）

个人所得税：（2000 − 800 − 110 − 240）× 20% = 170 元

合计：520 元

（2）房屋租赁税收调整之后：

营业税及附加：2000 元 × 3.3% = 66 元（调整后的营业税税率为 3%，城建税及教育费附加折算为 0.3%。）

房产税：2000 元 × 4% = 80 元（调整后的税法规定，房屋出租按租金的 4%征收房产税。）

个人所得税：（2000 − 800 − 66 − 80）× 10% = 105.4 元

合计：251.4 元

朋友一看这一笔明细账，不打算把房租出去才奇怪呢？

理财专家给有闲置房屋家庭列举了租房的理由：

（1）租比售能赚钱

经济上有这么一项通则：当房屋年租金收入大于银行年利息时，可考虑出租；当银行年利息收入大于出租年收入时，可考虑出售。我国现行一年期银行储蓄的年息为 3.87%。

如一套两居室的出售价为 30 万元，存入银行每年可获利息收入 11029.5 元，而此房出租月租金一般在 1200 元左右，年收益可达 14400 元，两者相差了 3370.5 元。

（2）租赁只求“安稳”

目前中国的大多数家庭仍然不很富裕，需要用钱的地方还有很多，所

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以居民对家庭财产的处置心理是“求稳”和“获利”，也就是主要考虑财产的安全性和盈利性，对于住房这一重大家庭财产来说，安全性的考虑是首要的。

而出租房屋则是“安全”与“获利”的最佳结合。这种方式，既保留了房屋的产权，又能每月收取“租金”；既考虑了长远利益，又兼顾了眼前利益。因此，房屋出租将被人们视为“最合算”的方式。

（3）出租较安全

在我国，旧房交易仍然处在不成熟阶段：如房屋评估机构的公证性、交易手续的繁简、中介机构的可信度、交易税费的多少、房主的可靠程度等等都需要进一步规范。出租虽然也要办理租赁手续和缴纳税费，但房屋毕竟还在自己手里，感到不合算，即可收回。

因此，一些对出售房屋有顾虑的居民往往选择出租，但随着住房三级市场的逐步完善，交易税费的减免等优惠政策出台，将房屋出售变现的市民将会日趋增多。

（4）租卖取决于升值空间

如果你拥有好地段、好环境、好房型，升值潜力较大的住宅，就可考虑暂不出售。此时此地，若售房的原因不是急需用钱而是想买新房改变自己居住条件的家庭，可考虑先将旧房出租，月租金可用于支付购买新房的抵押贷款，待旧房的价位达到自己的满意价位时再出售。而对于那些由于地段一般、房型老、面积小等升值潜力不大的房屋，如果想尽快住上一套属于自己的新房，则可抓住时机通过出售，再贷一点款或添加少量资金，换购面积较大的住房，以改善自身居住条件。

买房出租，以租养房

这几年，房屋的价格真是一再攀升，搞得房产投资者都或多或少遇到了出手难的问题，许多本来想炒作二手房的人不得不将房子租出去，以便套现。

现在租赁行业的“新宠”是所谓的简装修房，也就是有简单的家具，卫生、厨房有一定设施，房间内有空调或电话的房子。调查表明，有87%的求

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

租者希望租赁的房屋已进行过简单装修，而对精装修的需求仅为 7%，当然如果你就是间毛坯房，那就会没什么生意。

需求如此旺盛，简装房自然会成为不少业主的生财法宝。如果你通过办理银行二手房贷款将看中的二手房买下，并花万元左右简单装潢一下，就近租给外地大学生、生意人、SOHO 族，收取的房租用以归还银行每月的“连本带息”。经计算，十年之后，这房子就能还完贷款归你所有。这样，出租房屋所获的利益就成为了净收益。

对于那些身边有一定闲置资金，又开始对房产置业产生浓厚兴趣，想通过投资性置业实现资本增强的人来说，现在买房时机是比较好的，不论房价、市场、政策都有利于买家。投资者只要分析、判断、着重操作把握得当，买房置业，实现物业增值是完全可能的。当然，我们这里说的增值，不是房产过热时期那种带泡沫的“增值”，而是买房出租等商业性操作，实现实实在在的增值收益。这种投资也不是随随便便就能得利的：

（1）价值判断要准确

是否能够准确判断出所购物业是否有投资价值是成功理财的重要标准，即认定有投资价值，才有操作价值。这里有两条参照，一是必须看准所购物业是否有升值的空间和趋势，二是必须算出该房将来进入市场后其出租时的租金水平是否大于银行的房贷利息，是否有利可图。

如果买下的房子租得出去、租金又开得高，应该是最有投资价值的物业。在改革开放重地深圳，当地农民商业意识特别强，他们看准当地政府大力扶持小商品市场政策，都把钱投到买房置业上，拥有两三套房的人很多，有的农民甚至在市区买下整幢小型商住楼。近几年深圳经济的快速发展以及流动人口的加速输入，证明了早年这些农民投资房产的正确预见性。外来经商人口高度膨胀，使得拥有商铺、住房的农民都发大财了，有的农民一年收房租就可得几十万、上百万元。由于商贸发达，现房高价出租已经成了该市商贸地段农民的生财之道。这表明，先期的准确判断是置业成功的基础。

（2）地段好坏要有数

房产的特殊性就在于地段的优劣决定它是否赚钱。在一些房产投资中，地段的选择有时会差之“毫厘”、失之“千里”。因此，事前的反复分析比较

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

十分重要。涉及房地产的人都知道，即使在有几年大势不利的背景下，好地段照样出彩是常有的事。因此，地段的选择对于整盘计划十分重要，地段选好了也就成功了一半。接下去如要出租，其提价空间就大，甚至还会出现价格再高也有人要的局面。

此外，在楼盘地段的选择上，还可引入现时的看房理念，即关注有关楼盘是否有“概念”支持。所谓“概念”实际上是指经济发展空间的意思。为什么要强调这种理念呢？这也是意识到楼市的基础是建立在市场有效需求前提之上的，而市场的有效需求与区域经济繁荣度有关。因此，局部商贸越繁荣，商机就越多，就业水平就越高，市场对物业的需求就会相对增加，要求的档次也会相应提高。因此，选择“概念盘”是近几年风头正健的一种投资思维。在上海，如当年建设虹桥开发区时对“虹桥概念”的宣传，以后的地铁一、二号线，徐家汇、陆家嘴等都是不同时期“概念”预期中的好地段，在这些好地段中的房产当然也被套上了“概念”。实践证明，买了这些地段的房子，确是不错的选择。

（3）掌握比较计算方式

作为购房人在置业操作上的能力，应掌握一些即看即算会比较的计算方式。如计算物业的投资回报，要掌握以下几个数据：一是房屋的单价和总价，二是楼盘周边物业的售价，三是出租现状及价位。掌握了这些基本情况后，就可比较市场租金与所选物业房价的比值，同时也测算出租金扣减贷款利息后，净盈利与银行存款利息及股市收益率之间的效益差距。当然，理论和实践，如果没有协调或把握好，出现失误也是很正常的，既然是投资，也就有风险，这是每一个家庭投资人都应有的心理准备。

以租养房保值增值吗

通过前面的介绍，以租养房想必已经列入了你家庭的理财计划。那么，如何更好地实行这么一个投资计划呢？

（1）坚定优势心理

要想取得非凡的投资成绩，你首先要坚信以租养房确实具有不一般的获

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

利优势：

① 房地产租赁投资具有保值、增值及投资收益率高的特点，房价上涨，房屋租金自然随后攀比上升。如果将原有住房出售后的房款存入银行，利息收益较低，相反若将其出租，按当前的市场租金水平，收益率肯定要高于存款利率。此外，其对通货膨胀的抵御功能一般较强。

② 房地产租赁投资具有收入稳定性与灵活性兼顾的特点。稳定的收入通常要比不稳定的高收入来得踏实。

③ 房地产作为一种投资，是一种永久性商品，除因较大灾害外，它不会受到损害，也不会丢失，是一种不需要保险箱保管的财富。

（2）增加月租有奇招

如果你选择以租养房，那么无非有两种手段：一是买新租旧；二是直接购买新房或二手房后用于出租，用所得租金偿还贷款。

对前者来说，由于原有住房的地段、房型、周边环境等已定型，房屋出租后租金收入受周边同类物业影响差距不会太大，而所得租金主要用于归还新房的贷款，有时每月租金收入可能还小于还贷款额。这时，更重要的便是如何增加月租金收入。比较简单且有效的办法就是先花上几千元对原有住房做个性化的装饰、整理或者到二手家电市场淘一批物美价廉的家具、电器，以提高物业的租赁价值，再寻找合适的房客租出去。这样一来，月租金往往会比同类物业高出一筹。

（3）买房投资看综合因素

如果你是买新房转而出租，就需要多考虑些，因为房屋租赁市场与买卖市场对房产好坏的评判标准是不一样的。好卖的房子不一定好租，好租的房子不一定好卖；好租的地方不一定是商业中心，也不一定是买卖市场最活跃的地方，它一般是一个发展较好、社区环境相对成熟的地区。因此，如何选择房产的地段、类型、房型等颇有讲究。此外，还要考虑出租给什么人合适、什么时候变现等等。这些因素要综合起来比较分析，然后再决定购买什么房子。毕竟你购房纯粹是为了投资，如果首付后每月的租金收入不足以偿还贷款，那就麻烦了。

（4）以租养房有风险

因为出租关系的不确定性，所以租房投资也会有不可预知的难题。物业

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

管理费、银行贷款等当然必须准时交纳，可是万一房屋出租遇到一个“空置期”，即从买下后到出租的那段时间或者已出租的房子也可能会中途“断档”，这就需要你有周密的考虑并预留一部分资金足够度过这样的“风险期”。只有这样，才能更好地发挥以租养房的优势。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二节　躲避买房的烦恼

决定买房，实在是一件高兴的事情。但是，从下定了决心到买着了满意的住房，可不是一段容易的过程。毕竟，对任何人来讲，购买住房，都是一生中的一件大事儿。普通老百姓可能要穷其一生的积蓄，而且可能一生中的许多年都要为还银行贷款奋斗。

你该如何选择

房子是咱老百姓的根，俗话说“金窝银窝不如自己的狗窝”，可以说买房真是人生一大事。

那么，怎样在目前众多的房地产项目中挑选到适合自己的房子呢？更重要的是，在目前尚不规范的房地产市场中，如何防范欺诈，让买房真正成为一件高兴的事呢？专家给出如下的建议：

（1）确定资金

没有钱当然就别谈买房子的事情。20万元、50万元，还是80万元、上百万元，甚至更多，购房资金的不同数额准备，直接影响着想购买物业的品质。

要根据自身家庭的积蓄、可以获得的各类贷款数额，以及可以从亲戚朋友处得到的货币支持，或者其他项资金来源，来估算自己能拿出多少钱，用来投入买房这么大的一项投资行动中，你的实际购房能力就是靠这些资金来源决定。无论准备了多少资金数额，在目前住宅项目中，都可以找到适合自己的楼盘。

（2）确定目的

买房，是用来自住，还是用来投资？不要以为有了钱就可以随便使用，目的的确立是买房的一半。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对于自住与投资来说，意义并不相同。自住型的房屋，一定要适合自己以及家人的居住需求，生活方便成为最先考虑的因素。投资型物业，一定要能够租出去，租赁前景至关重要。

（3）确定类型

确定了是自住还是投资这件大事之后，就要决定购买何种类型的物业。从都市目前的房地产市场来看，主要分为两大类：商品房和经济适用住房。

（4）确定方向

住在哪里既关系到买房后的生活是否方便，也直接影响了资金等相关问题。对自住的买房者来讲，位置的选择一定要结合家里人员的主要需求。主要劳动力在哪个方位上班，小孩上学、老人生活在哪个方位更方便，一切以自己和家里人的生活习惯为主。而对投资型买房者来讲，位置的选择一定要结合物业及周边的从业人员情况，不一定要适合自己和家人的生活习惯，只要物业的租赁情况比较看好就行，一切以能否把房子租出去为主。

（5）确定价位

买一平方米两三千的还是买七八千的？这可不是小问题。确定了资金数额，确定了买房目的，确定了房屋类型，确定了房子位置，接下来，就要确定房子的大致价位了。这是非常关键的。因为，任何产品，不同的价格决定着不同的品质，尤其是房屋。

学会“理性购房”

消费投诉中，购房消费中的纠纷和投诉逐年增多。究其原因，除房地产市场不够成熟等原因外，购房消费者缺乏购房知识，不能“理性购房”也是一个重要原因。

（1）没有意识

大众理性购房意识的培养，应该是全社会的事情。不过我们所看到的只是有一些专家在号召呼吁理性意识。其实只有在消费者中多一分理智，房地产交易中才能少一些纠纷。房地产开发企业不仅要建房卖房，还应为整个市场的规范和成熟多作一些努力。据了解，热销房屋的消费者往往冲着价格优惠来的，其中不少人尚缺乏购房的基本知识，对什么是“性价比”等简单问

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

题都知之甚少。

（2）价格不是唯一

根据自己的经济实力选择适合的商品房，是正确的。但消费者在选购房子时还是应该了解一些购房常识及国家相关的法规与政策，即要明明白白、清清楚楚地购房，千万不要只考虑房价这一条。房子毕竟牵动了方方面面，如果缺少了全面思考，也就拿不到舒服的房子。

目前随着物质生活水平的提高，人们的生活质量追求也越来越高。这就给开发商提出了一个非常严肃的问题：业主寻找的仅仅是居住空间吗？答案显然不是。一个房地产项目不但要满足住房人起码的对生活空间的要求，而且还要满足人们的环境要求、环保要求、便利要求、社区本体的区域要求、年老者的要求等各个方面。如果为业主提供的仅仅是一套房子，而忽视上述各方面的要求，那么不管你的房子价格有多低，最终都不会使人感到称心、舒心、安心。

（3）理性购房应关注什么

专家建议理性购房，那么我们首先应该关注的是什么？楼盘的外部环境，如周边有无污染，是否有不安定的场所，所处位置交通状况，生活环境是否成熟等。同时，楼盘的规划也很重要，它的优劣直接决定了人们的生活质量。如果更为详细的说，还有一些细节需要注意，如：项目的总体建筑面积、绿化覆盖率、人均绿地、容积率、人口密度、建筑密度、车位占有率及各种配套设施的设置等。另外，我们老百姓因为知识不足，一般会忽略楼房建筑结构类型的选择。就楼房结构类型综合性能比而言，应该首推“整体全现浇”这一建筑结构，也就是通常所讲的混凝土结构。它强度好、刚度好、耐火性强、耐久性强、建筑面积的有效使用率高、墙光洁度好，保湿性和隔音效果也远远优于其他类型。所以我们在买房之前应该多向专业人士征询意见，学习知识。

（4）户型比朝向更重要

应该看到的是，随着现代人们生活节奏的加快以及生活质量的提高，人们在家的时间有所减少，再加上现代化的装修及现代化的电器产品可以使人们随心所欲调节改善室内环境与光线，所以居室的朝向与南北通透问题已逐渐退出主导地位，而居室的格局与户型的标准显得更为重要。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如上所述，每位购房者在签订合同前，详细考察所选项目的这些具体情况，综合分析其性能价格比，理智做出选择，一定能多些舒心，少些遗憾，也有利于房地产市场的日益成熟和规范。

购房时要精明点

现在买一间属于自己的舒心住宅可真不容易。不少开发商在房地产广告宣传、房产合同中存在着虚假、夸大甚至严重违法等种种陷阱。如向购房者承诺与实际情况不符或根本无法兑现的各种价格优惠、服务标准、环境及配套设施、物业管理，未按规定要求明示价格、面积等内容。那么我们如何避免这些丑恶的陷阱呢？

（1）调查开发商

人和人的关系是现在买卖双方重要的内容，所以对开发商的信度任一定要得到确认。你和家人在购房前要查清开发商的背景、主管部门、注册资金及建设部门颁发的房地产开发资格证书等情况。许多房地产公司虽然挂的是国有或合资的大招牌，但实际上是个人所有或个人承包，建设资金完全靠购房者预付的购房款完成楼盘开发。

（2）看准地段

通常开发商为吸引购房者，往往把自己的地段位置说得过于优越。房产广告总是很诱人，不过你别忘了要实地考察，同时还要有发展的眼光，更要到国土部门了解城市规划。有些地段目前较偏，但随着城市的发展，其繁华可能只需两三年的时间；有的地段当时很旺，但未来可能因为一个立交桥便使其优势不复存在。

（3）小心报价

价格是卖方吸引老百姓的重要手段。开发商往往在文件显眼处报出一个便宜的价目，却在角落里注明“价格不包括审批费、配套费、绿化费等”。就这一个“等”字内涵丰富，令不少预付购房款的人始料未及，结果实际支付的款项大大超出购房预算。所以，购房者在购房时应切记：一般房价不包括公证费、《土地使用权证》和《房屋使用权证》的工本费、管理费、土地合作费等费用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（4）产权证件要齐全

现代社会是个法律社会，关于买房的证件一个都不能少。当你与开发商接触时，一定要见到《国有土地使用权证》、《建设用地规划许可证》以及《商品房预售许可证》这 3 个证件，缺一不可。否则，买了房有可能拿不到产权证。

（5）交房期限含“五通”

这个要点主要针对刚进住房时生活条件而言。购房者在签订购房合同时，一是要写明交房日期，同时注明通电、通气、通车、通水、通邮等条件，要明确双方违约责任，避免日后不必要的麻烦。购房人入住时，燃气不一定开通。因为按规定，楼房入住率达到 70%以上，才能开通燃气。所以购房人必须在商品房销售合同的补充协议中做出约定，在入住率达到 70%以前，开发商应该免费提供液化气罐，以满足购房人正常的生活需要。

（6）防备规划中的误差

开发商的花招不少，所以买房者也应该有点“斤斤计较”的味道。比如，房屋间距与房屋高度比例最低是 1∶1，因为房子的间距直接影响着居室采光、通风、视野和绿化。而有的房地产公司为减少成本，追求利润，随意缩小房子的间距，给购房者的居住带来不应有的烦恼，同时也会使得房产的品质和内在价值降低。

购房须关注九大要素

一再告诉朋友们应该如何避免买房的不便以及逃离开发商的陷阱，其实对于一个普通的老百姓只要掌握到买房九大元素，就能做到舒心方便了。

（1）资金准备

现代社会一次买房的人不多了，所以我们的资金准备一般都涉及贷款，这就要求购房者的收入必须是稳定的、有保证的，所购房价应控制在家庭年收入的 10 倍以下。如贷款成数为八成，期限 20 年，以后每月的还贷不宜超过收入的 50%，其余 50%以上的收入还能较好地维持生活支出。

不能否认的是，借款期限长就表示你每月的负担减少，不过随之总还款额必然上升。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

> 10 万元贷款借 10 年，按贷款年利率 7.83%计算，每月需还 1204.31 元，还款总额约 14.45 万元：而 10 万元贷款借 20 年，每月需还 825.89 元，还款总额约 19.82 万元。

借款年限一般以 15－20 年为宜，否则，退休以后再承担较高还款压力，风险较大。

各商业银行在住房屋贷款款业务的营销中，会有一些优惠措施：如“组合贷款”品种，规定客户在申办住房屋贷款款业务后，再向该行申请其他如装修、耐用消费品等贷款时，每次可享受贷款利率下浮 2%的优惠，最高可达 10%。

（2）找出价格空间

其实，要想能够在价格方面做一项“理财”，就可以利用一些时差找出价格空间。例如：商品房的“开盘价”中包含了某种优惠因素。一般情况下，项目正式开盘时，房地产营销商往往做出切实的让利，其优惠的可信度较高。再如：刚开始卖和最后卖的商品房价格一般都较低。当商品住宅的销售量达到 80%以后，一般就进入了房地产项目的清盘销售阶段，此时价格会低下来。

（3）地理位置

交通方便与否，是当前商品房价格定位的重要因素。地理位置的不同使房屋价格相差很大，直接影响到房屋今后的升值潜力。

（4）实用面积

对我们，多一平方米就多一点方便；对房产商，多一平方米则意味成本上升。房地产发展商在房屋计量面积上大多会打一些“埋伏”。一般情况下，购房者可以向房地产发展商询问商品房分摊系数，据此计算使用面积，全面了解所购房实用面积。

（5）户型

户型关系到住房者居住的舒适和方便，也体现着房屋的艺术性和个性化特点，能够满足人们不同的欣赏水平和偏好，是选房时不能不考虑的因素。

（6）物业管理

物业管理包括住宅小区的安全、维修、清洁、绿化等许多方面，是居住

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

生活的重要保障，也是住宅业未来发展的重要方面。

（7）房屋质量

“豆腐渣”工程令人心烦，房屋质量直接关系到住房者的人身安全，因此是选房要素的重中之重。房主除了要检查房屋有无裂缝、房屋有无倾斜，房屋有无渗漏及排水是否通畅等方面问题，还要核查房屋质量证书和各道工序的验收单。

（8）配套设施

主要指水、电、气的供给，这些都是保障人们日常生活的基本条件。购房时应认真考察房屋的配套设施状况。

（9）开发商的实力

向业内有关专家或律师咨询，选择实力强、信誉好的开发商，可减少购房后许多不必要的纠纷麻烦。

二手房六大警示

当你有一些积蓄，开始和家庭商量如何进行理财投资的时候，是不是有这样的考虑：把钱存银行吧，利率收益不高，即使 20 万元，一年收益也才 7300 来块钱；投资股市，风险太大；国债又买不上。如果我们建议你用 20 万元买一套二手房，经过简单收拾然后租给其他需要房子的人从而每月房租收入达到 1500 元的话，你会同意吗？

近年来，二手房交易确实有利可图，日趋红火，但由于消费者缺乏对有关法律知识的了解，有时难免吃亏上当。如下警示可是前车之鉴，您若打算买二手房，可得多留神。

（1）拆迁房的陷阱

有一个朋友靠着多年努力有了一笔积蓄，于是在市区买了一套二手房。虽然是旧房子，他还是借了 2 万元钱进行了一番装潢，并在中介公司挂了号，而且很快就有租户相求。不料，出租不到半年，房客就告诉他拆迁办的拆房通知。我朋友那 2 万元的装潢费白白打了水漂不说，连买房的本钱也难说是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

否保住。

所以，我们买房前应留意市政规划，特别要注意你相中的这套房子有没有被划人市政府近期拆迁红线范围内。只有确定未被列入之后，方可放心购买，切忌盲目下单。

（2）别为他人还债

银行办理按揭贷款是现在较为流行的手法，购房户筹集一定比例的首付款（目前多数楼盘为30%以上，个别提供优惠政策的楼盘仅为20%）后，余款可通过银行按揭支付。而购买二手房前首先要了解原房主有否还清银行按揭贷款，房子的房产证、土地证有没有办理，避免充当冤大头，替人还债。如果两证齐全的，购房户只需到银行办理转按揭手续，并到房地产交易管理所、国土资源局办证大厅办理房产证、土地证的过户手续即可。如果两证尚未办理的，购房者除取得原房主的同意外，还需取得开发商和按揭银行的书面同意。

你需要知道的是：根据我国《合同法》和《担保法》的有关规定，转让债务必须先取得担保人的同意。因此，购房户购买银行按揭房时，应先取得开发商（即购房贷款协议的担保人）的同意，再与开发商和银行另行签订贷款协议。

（3）“价廉物美”有蹊跷

> 某人通过中介公司购买了一套看上去价廉物美的住房。房款付清后，他多次要求原房主与他一道前去办理过户手续，但房主却以种种理由推托。后来卖方者才打听到原来原房主夫妻关系不和，房子是老公瞒着妻子偷偷卖掉的。由于这套房子是人家妻子的婚前财产，且房产证上登记的是女方的名字，原打算舒心生活的买房人却惹上了数不清的官司。

共有房产转让时应取得夫妻双方的同意，并让夫妻两人一并在转让协议上签字。如果签订房屋转让协议时，卖方夫妻因故不能同时到场的，买方应要求到场的这一方出具另一方的授权委托书，表明其有权代替另一方行使对房产的处分权。

我们同样需要注意的是，现实生活中，除了夫妻双方共有房屋产权的情

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

形外，还有一种是同胞兄弟姐妹或父子、母子之间的共有关系，共有房产进行转让时，也容易引起纠纷。

（4）小心欠费的官司

一些刚买二手房子的人也许会遇到这样的境遇：入住后不久，小区物管人员即多次上门向其催讨上年度拖欠的物业管理费。这种情况下你想让原房主或者中介公司负担原本属于他们的责任估计是不可能的。无奈之下，你只得补交了原房主拖欠的物业管理费、有线电视维护费、卫生费等各项费用。

所以，买房前，消费者应查清所购房产是否有拖欠费用的情况存在。如果有欠费情况存在的，买卖双方可在协议中约定该费用由谁承担。

拍卖房产问题与欠费房产有相似之处。买主在竞拍时应对房屋产权背景有所了解。例如同一套房屋上是否有设定数个债权人的情况存在等等。查清拍卖房屋背景，切忌贪小便宜吃大亏。

（5）抵押房的尴尬

朋友通过某房产中介公司购买了一套商品房，并分三次付清了购房款。然而，近两年过去了，原房主仍未将这套房子的产权过户到她名下。朋友多方打听，才知道原来原房主做生意亏了本，早已将房屋抵押给债主。除了上告法院，朋友还能有什么办法？

通过抵押房产获得贷款，这种融资手段并不鲜见。消费者购买这类房产后，往往因不能过户而引发纠纷。因此，购房前应明确房屋产权有无抵押，以免蒙受不必要的经济损失。但这类房产也并非绝对不能转让。因为根据我国有关法律规定，设定了抵押权的房屋转让时，如果抵押人取得了抵押权人．的书面同意并在转让协议上签字的，该转让协议有效。

（6）注意土地的性质

用尽了一生积蓄的朋友终于拿到了房产证，他兴冲冲地来到土管部门办理土地证时，却被告知还得交纳一笔近万元的土地出让金。由于原房主事先隐瞒了交易房屋的土地属划拨性质，双方也未在协议中约定这笔费用由谁承担，最后朋友只能东拼西借把余额补足。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

所以，如果房屋所有土地属划拨性质的，这类房产上市交易时，还得补交一笔土地出让金。买方弄清土地所有权性质后，可与卖方在协议中约定这笔出让金由谁承担。

利用公积金贷款买房

> 有一对夫妇想通过贷款方式买一套房子，让自己住得更宽裕一些。可后来一打听才知道，原来贷款也要看清楚类别：一种叫商业贷款，一种叫公积金贷款。丈夫怕一涉及公积金，同事之间会有交谈甚至询问他的计划，所以他坚持："要不咱用商业贷款算了，也多不了多少钱。"可老婆不干了："你怕什么？钱又不是偷来的抢来的！你知道吗？公积金贷款比商业贷款少好多钱呢！用公积金购房1－5年期年利率为4.77%，比商业贷款利率低2.88%。6－30年期年利率为5.22%，比商业贷款利率低2.61%！"

不算不知道，一算吓一跳，看来买房还是需要首先考虑公积金的事。

现在，住房贷款与公积金贷款利率差异特别大的情况下，如何申请公积金贷款、减少家庭支出，是百姓理财的一个焦点。有的朋友还怕公积金使用比较麻烦，其实并非如此：

（1）提出申请

你如果下决心买房，可以持购建房屋合同或协议（购买商售房许可证复印件；建房、修房的须持政府土地规划管理部门的批准文件）、身份证、住房公积金储蓄磁卡、印章到各市区县的公积金管理中心申请住房公积金贷款；如果使用夫妻双方住房公积金贷款的，还须携带结婚证或其他夫妻关系证明，填写《个人住房公积金贷款申请书》。贷款银行根据借款人的申请考核借款人是否符合贷款条件，计算贷款额度，确定贷款期限。

（2）签合同

当地公积金管理中心（或委托银行）审核批准借款人的申请后，借款人与公积金管理中心签订借款合同和抵押合同(用房地产抵押的签订抵押合同，个人担保的需要享受公积金的个人担保)。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（3）做好公证

办理住房抵押要去办理房产抵押公证，届时，需要带好房产证（及土地证）、身份证、结婚证、户口簿和复印件一式5份，办理公证等有关手续。

等你用房产抵押办理完抵押手续后，连同借款合同、抵押合同（质押合同）、抵押权证明等借款资料交公积金管理中心。届时，公积金管理中心将委托建设银行房贷部门按时把款打入你的个人账户。

贷款是下来了，可是总是借了钱的日子，怎么过也不舒心，于是好多朋友都急着还款。面对继续升息的种种猜测，大家热衷提前还贷也属自然。然而提前还贷是否真的就能少付利息、获利获惠呢？我们想说，不论升息是否成真，提前还贷切忌跟风，须从自身实力出发，"三思"而后行。

（1）有自知之明

提前还贷意味着必须放弃一部分流动资金，同时承担较大的资金压力。一次性投入过多会降低日常生活质量，而升息后每月还贷额的增加却未必会带来明显的生活压力。提前还贷应量力而为。

（2）扩宽理财眼光

提前还贷也是一种投资，节省的利息支出就是投资的收益。不过如果你能找到更好的理财手段也不用太急于摆脱"无债一身轻"心理。

（3）心急吃不了热豆腐

贷款合同中明确规定，每年的1月1日银行有权力根据实际利率的调整情况来重新确定房贷利率，如果银行没有调整，那么这一年全年都应按照既定的利率标准执行。也就是说，假使今年某天升息，对房贷利率的正式调整也要等到明年1月1日以后。就是说，你完全可以打个漂亮的时间差为自己的理财投资做好周全安排。

如果因为特殊原因，你确实坚定了要提前还款的决心，那么也要基本了解还款的内容。

（1）对于借款合同生效满一年的借款人，若有足够的资金偿还贷款，可提前15个工作日向贷款人书面提出部分或全部提前还款，申请书必须详细列明提前还款的计划，该通知一经贷款人（银行）确认后便不可撤销，并作为借款合同的补充条款与借款合同具有同等法律效力，申请书必须归档保存，如借款人未能按照其向贷款人出具的提前还款申请中规定的日期与金额提前

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

还款，则视作逾期还款，借款人按合同承担违约责任。

（2）对于借款合同生效未满一年（含一年）的借款人，要求提前还款，贷款人（银行）将根据提前还款金额，以提前还款日的贷款利率收取一个月利息作为违约金，违约金条款已在借款合同中约定。

（3）提前还款后，还款方式不变，已收利息不退还；提前偿还全部贷款的，将一次性结清全部贷款本息。

工薪族置业的“小算盘”

俗话说，“吃不穷、穿不穷，算计不到就受穷”，买房子也是一样。买套有会所、有大堂的公寓当然有面子，但若是被贷款追得勒紧裤腰带，就不值得了。所以，如果你家庭月收入在 3000 元以下，又想改善居住条件，让我为你打打“小算盘”。

（1）挑选二手房

二手房首先来说就是具有价格优势。以北京来说，自从取消了出售的旧公房与原产权单位利益分配后，旧房的交易税费降了下来。现在北京的一些大的区局交易所（如东城、西城等）还取消了交易手续费（买卖双方各交 500 元），现在的二手房交易税费在 5%左右。

如果你是拆迁户，比如在北京，一般城区内的拆迁户都能得到 10—15 万元的拆迁补偿，这笔费用就可以付二手房的首期款。在挑选二手房时，不仅要看地理位置，还要看公共交通是否方便。有条件的话，最好选择装修好的二手房。别以为这样的房子价格会比毛坯房贵，其实，与新房市场相反，旧房的装修多是白送，并不因此作为评估价格的依据。这样，住进来不仅可以省一笔装修费用，还可以省下装修时间。

对于目前薪水不高的年轻人来说，二手房的好处在于，让你先有住的地方。如果日后有了发展，仍可以卖旧买新。如果你想得到长时期的收益，将这套房子出租赚租金也不失为一个好办法。

（2）用足你的公积金

贷款最好选择公积金，除了利率和首付款的比例比商业贷款低外，到目前为止，你的公积金账户上肯定已经有了储蓄，用它可以还先期的贷款。细

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

心的朋友一定会看到，去年年底北京又降低了担保贷款保险的取费标准，由原来的 2%左右，下降到了现在的 0.7%。随着经济的进一步发展，我们的公积金还会随着相关花费的降低发挥更大作用。

（3）算好贷款支出比例

算好买房涉及的各项费用在前文中已经有详细叙述，你主要需要考虑每月用于归还住房屋贷款款的金额不应超过家庭月总收入的 50%。贷款期限应以 10 年左右为宜。

中低收入家庭如何买房

投资房产可享受保值、增值、获利众多等好处，贷款购房也成为房地产市场消费热点。但是，还有很多家庭尤其是中低收入人家并没有考虑贷款买房的计划。除了房价总体过高以外对相关政策不熟悉，消费与投资观念陈旧也是影响中低收入家庭贷款买房的重要原因。其实，中低收入家庭完全可以这样借助贷款购房：

（1）银行贷款

银行的设立就是为了我们拿钱来用的，别以为替我们存钱就是银行的主要工作。当你面临决定人生重大事情——买房的时候第一个就应该想到银行。

① 住房公积金贷款

住房公积金贷款具有政策补贴性质，贷款利率很低。目前，商业性个人住房屋贷款款利率最高年利率为 7.83%，而个人住房公积金委托贷款 5 年以下（含 5 年）年利率仅为 4.77%，5 年以上年利率 5.22%，分别比同期商业性个人住房屋贷款款利率低 2%左右。同时，住房公积金贷款在办理抵押和保险等相关手续时收费减半。

② 个人住房商业性贷款

只要首期支付不低于总房款的 30%且有贷款银行认可的资产作为抵押或质押，或有足够代偿能力的单位或个人作为偿还贷款本息并承担连带责任的保证人，就可申请使用银行按揭贷款。现在，北京、上海等地建行推出了“零首付”个人住房屋贷款款，即借款人在购买商品房时，不必在首期一次性支付 20%以上的房款，而只要以自有产权房作抵押，就可以申请用于支付所购

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

商品房首期房款的个人住房商业性贷款。抵押房既可以是自有产权房，也可以是父母的住房作抵押，贷款年限最长达 30 年，且对旧房年限亦无规定。

③ 个人住房组合贷款

如果购房款超过公积金可贷款的额度，不足部分应当向银行申请住房商业性贷款。这两种贷款合起来称之为组合贷款。此项业务可由银行的房地产信贷部统一办理。组合贷款利率较为适中，贷款金额较大，因而较多被贷款者选用。

怎么样，三者比较下来，是不是觉得个人住房公积金贷款最划算，而个人住房商业性贷款利息负担最重。朋友们在购买住房时，要充分利用公积金贷款，不足部分再利用商业性住房屋贷款款，这样可以大大降低贷款成本。

（2）利用政策选择低价房

我们国家虽然还不足够发达，但是仍然尽量考虑大多数老百姓的生活。经济适用住房、平价房、安居工程等低价房就主要是面向中低收入家庭而建。所以中低收入家庭在购买住房时可以优先争取安居房，其次是平价房，再次是经济适用住房，最后才是商品房。

① 安居房

推荐看点：实施国家“安居（或康居）工程”而建设的住房，是国家面向广大中低收入家庭，特别是对人均居住面积在 4 平方米以下特困户提供的销售价格低于成本、由政府补贴的非盈利性住房。

② 平价房

推荐看点：以成本加上 3%的管理费用为销售价格向大多数中低收入家庭提供的住宅。成本由征地和拆迁补偿费、勘察和前期工程费、建安工程费、住宅小区基础建设费、管理费、贷款利息和税金等七项因素构成。

③ 经济适用房

推荐看点：指具有社会保障性质的商品住宅，是国家为解决中低收入家庭住房问题而修建的普通住房，这类住宅因减免了工程报建中的部分费用，并且优先享受银行信贷，其成本略低于普通商品房，故又称为经济适用房。

房产正在形成新的投资热点。房产周期长，盈利空间大。房子的使用期限有时候比我们的年龄还长。从举借买房的角度来看，投资住房不但赢得了产权，而且赢得了至少 40 年以上的盈利空间。各商业银行个人住房屋贷款款

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的最长期限为30年，现行30年期个人住房屋贷款款利率最高为年息7.83%。如果利用公积金贷款则利率更加优惠。与此同时，国家为鼓励老百姓买房置业，个人住房屋贷款利率在现行低利率的水准下，还采取减档执行国家基准利率的政策。与其他投资品种明显不同的是，选择贷款买房，前期投入的自筹资金最多只需30%，有70%的资金来自于国家的优惠利率贷款。最近在北京、上海等地还出现了零首付的住房屋贷款款，这无疑为投资住房创造了更宽松的环境。

心疼你银行中的钞票却无所作为，还不如用来进行住房投资。随着人口增加、城乡发展，住房投资肯定还有很大空间。

购房的四个错误观念

早贷款、早消费、早受益、早增值，这就是贷款买房的诱惑力。人们终会认识到，投资住房、甚至借债投资房产，实际上等于借鸡生蛋。当然，这种投资一定要特别注意地段、区位、环境、设计、增值等因素；注重城市改造和城市发展方向，准确预测其发展趋势，将来出租或出售是否有市场潜力等等。除了这几个问题，你还需要看看自己有无下述错误观点：

（1）一步到位

很多朋友相信自己一辈子就只呆在一个窝里，这是计划经济时期人们欲望受压抑的无奈选择。而现在更好更新更适应人性的好房子一代接一代地涌现，从理财投资的角度来说，一生中按不同年龄段的需求和收入状况换四五次房并非奢望。

（2）攒钱买房

用别人的钱不踏实，不如辛苦二十年等老了再消费，这也是许多持有传统观念人的固化思想。但是，用明天的钱圆今天的梦，用银行的钱买自己的家，何乐而不为？

（3）等待降价

如果你攥着手中的票子等待房产商们高喊“跳楼价”，那么我们劝你再等上几十年吧。现在的房子需求已经越来越大，开发商称房价接近“老底”，再

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

降不可能。官员则告诫真正“跳楼”的房子其实都是无法实现价值、被淘汰的房子，当心买了“跳楼”房你自己也得跳楼。

（4）永远升值

别以为房子就一定能升值。住房就是姑娘，越老越不值钱：再加上户型、环境、配套、物管的落后，都有可能使房屋贬值。认清房屋会贬值，一是可使朋友们更加谨慎、理性地购房，挑选那些真正有升值空间的好房子；二是在旧房置换时认得清形势，不至于因舍不得“割肉”而耽误换房时机。

算好买车的账

购车是家庭理财中的一项颇具现代化意识的投资，同时也是相对大额的投资，对普通家庭来说，和购房一样，买车也同样需要通过银行贷款来帮助解决。由此可见，在投资购车时同样要慎重。

购车需要考虑的问题

解决了房子的问题不知道朋友是否开始考虑“行”的问题了。需要说明的是买车也同样可以通过银行贷款来帮助解决。在投资购车时同样要慎重。为什么要有车是购车前应考虑的首要问题。根据这个大问题，家庭用车还需要考虑更多的细节问题。比如，在大多数情况下，买车是用来长途奔波呢，还是仅仅用于家庭与上班单位的短距离行驶？主要是在高速公路上行驶，还是在城市街道上开？要知道现代汽车事业推出的每一款车都是为了适合特定的消费群而设计的。只有解决了这一系列的问题，才能彻底明确家庭对汽车的具体需求。在购车前需要考虑的主要有下述问题：

（1）投资金额

理财专家认为购车也是家庭中的一项资产投资。既然是投资，就会涉及到投多少钱合适的问题。而汽车是消耗型商品，在估算投资金额时应该同时包括购车费用与养车费用。虽然现在的汽车价格确实能够打动你的心，但对于家底有限的人们来说，不菲的购车价和高额的养车费用并不是凭一时冲动就能承受得起的。在这里，养车费用主要是指燃油费与汽车保养费用，另外还有保险费、停车费、年检费等其他相关费用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

> 根据家庭收入的情况有人做出这样的分析：
>
> 月薪2000元人士，应列入“买不起车”行列；
>
> 月薪3000元人士，可列入“买得起车，养不起车”行列；
>
> 月薪跨入4000元人士，基本上“买得起车，也养得起车”，但限于10万元左右经济型车；
>
> 月薪6000元人士，拥有私家车的档次可以在15万元左右；
>
> 月薪上万元人士，私家车的档次才可以在20万元左右。
>
> 不知道朋友们的财政情况究竟可以选择哪种买车方式。

和购房一样，买车也要详细地核算家庭的经济能力。核算家庭经济能力要从多方面来进行考虑，它包括：家庭存款情况、收入能力以及家庭基础建设情况等。如果经验不足你们可以参照一下自己在进行住房投资所作的资金计算准备。只有这样，才能够准确地选择适合家庭经济能力的汽车价位，并规避那些购车时的价格误区，大大节省购车的时间和精力。

（2）养车难

有经验的人都感叹：买车倒是一手买卖，可是养车简直就是个系统工程！

比如停车问题就一直是困扰有车阶层的一个近乎不可调和的问题。随着拥有汽车的家庭越来越多，小区车位、超市前的停车位都变得供不应求起来。如果你所居住的小区不太方便泊车，那一定要提早作出打算。

此外，汽车的维修也是许多小夫妻在购买汽车时经常忽略的问题。其实选择一款性能卓越的汽车，更不能忽略它的维修问题。因为很多时候，汽车维修费用甚至要超出最初的购车费用。除了费用问题外，维修站的规模与多寡、配件的价格、维修技术人员的技术素质和工作态度都与汽车息息相关。

因此，小夫妻购车时不仅要结合自己的收入水平，更要考虑住房的位置、购车后的费用支出等因素。

（3）使用效率

对于小夫妻来说，购买了汽车后如何使用汽车是一个非常重要的问题。买了车当然就要用呗，这还需要考虑吗？其实问题并不简单。交通堵塞就是小夫妻们必须要在买车前就考虑的一个问题。由于车辆的使用大都在都市，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

道路拥挤、交通堵塞在所难免，这就提醒小夫妻们在购买了汽车以后还要注意选择用车时间。很多朋友买了私家车以后因为交通问题，觉得开私家车还不如坐公车。有了车却无法利用，最终只能使得投资白白闲置。

（4）汽车的性能

通过各方面的了解和说明书的介绍，大家对汽车的基本性能例如排气量、发动机、底盘、加速度和刹车距离等要素会比较清晰。可是光知道这些是远远不够的，在车辆性能选择上一定要分主次。

按照主次划分，选择车辆性能时要依次注意以下几个要点：

① 安全性，也就是刹车、车厢的防撞结构构造及气囊等；

② 环保要求，一定要达到国家相关法律所涉及的指标；

③ 动力性能，如果没有必要尽可能不要选择大排量的汽车。

另外，还要明确速度永远是与安全性成反比的。另外，油耗也是一个不得不考虑的因素。

（5）汽车的品牌

现代的白领女士都喜欢奇瑞 QQ，这说明品牌对于选购汽车的重要。在购买汽车时，我们建议以市场占有率高、国际知名度高的品牌来作为选择对象。因为大品牌公司资金雄厚、技术成熟、产出量大，产品成本亦随之降低。同时，售后服务周到，费用低廉等都是市场占有率高、国际上知名度高的汽车品牌公司的优势。

当然，在考虑购买某品牌的汽车时，车辆的使用成本、维修便利性、折旧率等因素都应该成为购车前考虑的要素。同时不应该忘了，汽车购买后的售后服务对于日后汽车的维护与保养至关重要。

（6）等待合适价格

对于大多数人来说，价格还是个核心问题。随着竞争的日趋白热化，商家整年都在上市新车。当你要买新车时，时间的选择就变成了一个重要的因素。

为了让家庭负担最小化，大家要耐心地等待汽车廉价销售。这个时候通常会在月底、季度底和年底出现。因为这些时候商家销售人员要设法完成他们的定额。此时，随着竞争的白热化，降价的风潮也是一波接一波。年底各大汽车厂商都会进行各种促销和一次性让利活动，这也是选购的绝好时机。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

贷款买车与一次性付款哪个划算

如果你的小日子过得不错，买房和衣食问题都解决，而想买辆车进行理财投资，那么我们说你确实有眼光。不过你是不是拿不准应该是一次性付款，还是应该贷款买车呢？以曾在市场上风光一时的本田雅阁为例，它价格合理，售后服务也不错，也不用加价提车，那么究竟怎么购买才划算呢？

也许有人说一次性付款好：方便省事，一手交钱，一手提车，当天就可以搞定。既不用整天跑银行去办贷款手续，又不用付给银行利息。而且又不是拿不出那十几万块钱。

也会有人说：车只会越用越旧，价值在降低。认为买车不是投资，不会增值。应该贷款买车，把省下来的钱拿去投资股票啦，地产啦。如果投资得当，没准贷款没还完，车钱就能先赚回来了呢。

怎么样？光凭一面之词还是无法决断吧，下面我们来算算两种方法的区别：

车价：新雅阁的厂家指导价格是 25．98 万元，提车不用加钱。

新车购置税：22205 元。

牌照费：各地不同，暂定 500 元。

保险费用：7818 元

车价+新车购置税+牌照费用+保险费用，共计是：290323 元。

如果首付 30%，分三年按揭，则首付 128095 元，每月还款本金 6318.80 元，三年共计还款 227476.64 元。如果首付 30%，分五年按揭，则首付 144731 元，月还本金 4086.74 元，五年共计还款 245204.13 元。（首付指：汽车价格 × 首付百分比 + 车辆购置税 + 保险费用+牌照费用）

现在我们看到，同样一辆新雅阁，贷款购车（3 年按揭）比一次性付款要累计多交 65248.64 元，而首付则可减少 162228 元。换句话说，赵先生如果选择贷款购车，要在 3 年内用这 162228 元，净赚到 65248.64 元以上，才有利可图。

当然，这么说是不算三年汽车折旧费的。如果你对于高风险投资自认很在行，不妨贷款购车，用省下来的钱去投资；如果你觉得这钱在手里的收益达不到这么高，那还是一次性付款更划算。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

贷款买车是近几年新兴的一种购车方式。它是指购车人使用贷款人发放的汽车消费贷款购车，然后分期向贷款人偿还贷款。双方本着“部分自筹、有效担保、专款专用、按期偿还”的原则，依法签订借款合同。

在汽车消费大国——美国，80%－85%的消费者都是通过汽车贷款来购车。在中国，根据慧聪 160 电话调查中心的统计，有 68.3%的人愿意选择分期付款的方式，31.7%的人选择一次性付款方式。所以经济发展的趋势依然鼓励着我们进行贷款购车的消费。对于中国大部分普通家庭来说，贷款购车，分期还款的方式，降低了汽车消费门槛，圆了他们的汽车梦。对于汽车企业来说，贷款购车极大地刺激了百姓的汽车消费热情，使得中国的汽车销售有了一个井喷期。这其实是一个双赢。

汽车贷款怎么办理

这些年轿车价位不断下跌，8 万元就可以买一辆不错的私家车，面对日益方便的购车环境和不停变大的城市你是不是觉得也该有辆私家车了呢？当然，对于工薪家庭来说，贷款买车还是小夫妻的首选。可是，贷款究竟怎么办理？要提供哪些证明？怎样才能少走弯路呢？

尽管“洋车贷”对中国市场一直虎视眈眈。新的《汽车管理办法》也明确表示，允许外国公司进入汽车消费贷款领域。但是，就目前的情况而言，广大的准车主们仍然只能选择向国有商业银行申请贷款。

汽车贷款分为“间客式”和“直客式”两种。简单来说，“直客式”就是指消费者直接向银行申请贷款，然后拿着钱去买车；“间客式”则正好相反，消费者先和经销商谈好车价，然后由经销商帮助消费者向银行申请贷款。

俗话说：“天下没有免费的午餐”，我们目前最好采用“直客式”方式。

（1）为什么选择“直客式”

一般来讲，经销商为了推销车辆，会主动向购车者做出“帮助办理银行贷款”等承诺。在这种情况下，购车者往往不好意思讲价或提出其他要求。如果购车者提出了较多条件，经销商可能会以“不帮助贷款”相要挟。更有甚者，经销商还会利用购车者对于贷款手续、利率的不清楚，从中渔利。例如有的经销商会向购车人承诺较低首付和利率，然后却收取高额的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

手续费，或者在计算贷款车价时，将购置税等费用计算在内，增加购车者的贷款额度等。

所以，购车者可以在经销商处看好车辆后，到银行办理“直客式”贷款。然后拿着“钱”去买车，这样可以名正言顺地和经销商讨价还价或享受优惠。同时，又不用担心经销商对贷款暗做手脚。

（2）贷款条件

按照银行规定，能够支付一定数额的首期购车款、公证费及保险费，具备分期偿还贷款本息的能力、具有本地常住户口、具有完全民事行为能力的个人，在银行认可的汽车经销商处购车，都可以申请办理汽车消费贷款。

由于目前许多保险公司停止办理带有为贷款人担保性质的履约保险，所以目前银行办理较多的主要是抵押加保证的贷款，即借款人将车辆抵押，并找一个银行认可的担保人（公务员、医生、金融员工等）进行担保。若借款者本身从事的就是医生、教师、政府公务员、律师、会计师、审计师等职业，或属于银行、证券、保险等金融领域的从业人员，在申请车贷时，银行一般会优先考虑或者有优惠政策。

个人办理贷款时，需要提供以下资料：

① 贷款申请书：各银行会有专门的表格让你填写。

② 有效身份证件：包括户口簿、身份证、护照等。

③ 职业和收入证明及家庭情况：同样有专门的表格让你填写，需要你的单位或公司出具证明或担保。有的还会要求你提供房产证。

④ 与指定经销商签订的购车合同或协议。

⑤ 担保所需的证明文件。

由于现在汽车降价很快，汽车贷款市场的风险较大，各家银行都对汽车贷款提出了种种限制条件，如 8 万元以下的低档汽车和 100 万元以上的豪华轿车比较难以申请贷款；只办理本市牌照的汽车贷款等。你在办理贷款前，应向银行详细咨询，以确保你贷款成功。

（3）贷款程序

提出申请后，银行将进行贷前调查和审批，对借款人和保证人的资信情况进行调查。从收入上来说，车贷、房贷等按揭款的总额度不能超过总收入的 50%。对符合贷款条件的，银行会及时通知借款人填写各种表格，签订借

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

款合同、担保合同、抵押合同，并办理抵押登记和保险等手续。然后银行发放贷款（注意，这笔贷款是由银行直接转到汽车商的账户中）。借款人将首付款交给汽车商，并凭存折和银行开具的提车单办理提车手续。

这时，你就可以开着你的爱车回家了。不要忘记定期还款啊！

开车如何省油钱

买车容易养车难，汽油就好像汽车的血液，养车的主要内容就是解决油钱的问题。如今油价涨得厉害。油价一有风吹草动，都足以让车主们神经紧绷。许多车主们纷纷开始关注起油耗和节油的诀窍。

首先需要声明的是：油价的涨落也不是我们所能决定的。因此，最现实的问题是，尽快向那些有经验的人讨教几招节油的高招儿，让自己的银子往外流得慢些。

（1）车况问题

车况的主要问题在车胎，因为轮胎气压不足对油耗影响很大。所以如果你平时不太在意轮胎的状态，那么只能多费汽油了。想节油就别怕麻烦，平时要做好车的保养和清洁，定期检查驾驶盘和轮胎是否调准，因为好多车经过一段时间后轮胎和驾驶盘往往会失准，这样会增加耗油量。

（2）开车习惯

我们建议尽量避免急加速、急刹车，保持经济车速行驶。另外，不拖档、高档低速也是省油的一个诀窍。驾车行驶，该换档时就要换档，有些人直到发动机转速超过规定很多才换档，这就形成了浪费。对于长距离高速行车，高档位能比低档位省不少油。道理很简单，一辆车以 70 公里的时速在路上行驶，挂二档就要用力踩油门，挂四档只要轻踩油门就行了。

还有一点就是“脚感”要好，即离合器和油门要配合好。根据路况做到行车心里有数，不要等到迫不得已时才采取措施，那样必然费油。另外，急性子开车不仅费油还毁车。急加速的时候肯定要猛踩油门，汽油没有经过充分燃烧就随着废气排出去。另外，每辆车都有一个经济时速，如夏利的经济时速是每小时 60～80 公里，保持车子稳速行驶，这个速度最省油。

踩油门要脚轻，换挡要手快，并尽量给自己的座驾减负。省油驾车法的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

重点就是起步时把发动机转速维持在每分钟 2000 转左右，这个转速平均有90%以上的扭力输出，汽油的损耗就会降到最低。轻踩油门能省油，主要是因为一般化油器中都有加速装置和加浓装置，若猛踩油门，加速装置和加浓装置起作用而“额外”供油，致使耗油量增加。若突然松油门，又会因发动机转速突然降低而起牵引作用，抵消一部分行驶惯性而使耗油量增加。

（3）掌握科学方法：

① 与前车保持距离

城市中红绿灯多，堵车司空见惯，车辆起步频繁。行进中要与前车保持足够距离，前车突然制动时，自己有足够的反应时间。即使前车司机轻带刹车减速，自己也有足够的距离，不必频繁制动，既安全又省油。

② 发挥发动机的效率

低档起步，转速足够快才可以换入高档。既不要高档低速行驶，也不要低档高速行驶。每种车的升挡时机各不相同，请参照车的使用手册。一般应在发动机出现最大功率的转速换挡，既保证燃油的能量充分发挥，也能使发动机得到锻炼。富康车一般在 2800 转/分钟以上换挡，5 阀捷达在 4000 转/分钟以上换档。

③ 使用节能润滑油

汽车通过传动系统使各部件高速旋转实现运行。如果传动系统各部件润滑不良，或是间隙调整不当，将增大传动阻力造成费油。好的润滑油，具有好的低温启动性，在车辆启动时，能及时到达各润滑面，减小阻力，保护发动机。如长城金吉星润滑油，专门针对汽车频繁起步等城市状况设计，具有良好的启动性能和较好的燃油经济性。

④ 夏季也需要预热

即使是在夏季，早晨出门时也需要对发动机进行短暂的预热。原地预热需要两三分钟。司机可利用这个时间，下车看看车牌、观察一下胎压，然后以低于 40 公里/小时的时速行驶两公里左右，使发动机慢慢升温，尽量避免急加速和急刹车。

⑤ 正确调整胎压

轮胎气压过低、过高都不好。胎压过低会使轮胎变形加大，胎肩早期磨损；行驶阻力增加，使油耗明显上升；遇到雨天或地面积水还会形成水浮，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

降低轮胎抓地力，是严重的安全隐患。

胎压过高会增加胎面中心磨损，乘坐舒适性降低，抓地力下降，易爆胎。

⑥ 减少风阻系数

高速行驶中的空气阻力不容忽视。如无必要，尽量不要打开车窗，减少风阻，可以省油。

⑦ 选择经济车速

在长途行驶中，尽量选择经济车速或略高于经济车速的速度行车。随车速的增加，油耗将线性增加。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章

投资：让你手中的钱滚起来

TONGZI：RANGNISHOUZHONGDEQIANGUNQILAI

当手中的积蓄逐渐多起来时，人们慢慢了解到，理财不仅仅是勤俭节约这么简单，“节流”之外，只有开源才能让手中的财富源源不断地增长。但投资却不是一门简单的学问。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一节　理性面对你的投资

投资就像学自行车，只要掌握大原则，会了就是会了，骑车不需要再时时刻刻去想着，更不用为每辆新车去改变自己的骑车方式。

学会精明投资

投资虽然是势在必行，不过要以小钱搏大钱却不是一门简单的学问。那么，该如何找到适合自己的投资方法呢？形象地说，投资就像学自行车，只要掌握大原则，会了就是会了，骑车不需要再时时刻刻去想着，更不用为每辆新车去改变自己的骑车方式。而投资的原则，简单来说如下所述：

（1）积少成多

我们以一项中等风险程度的投资工具为例，长时间统计下来，平均年收益率达到 10%只能算普通的成绩。算算看，假如我们每天存 2 元，投资到平均报酬率 10%的理财工具中。如果坚持下来，在 50 年后我们就会是百万富翁！再问问自己，每天 2 元难存吗？多数人都会说不难，只要每天早起 15 分钟，吃自己做的早餐甚至坐公车而不是打的，2 元甚至更多就回归自己的口袋了。

不过，据一项调查显示，年龄在 30 岁以上，还没有做理财规划的人中，高达四成以上的人自认“钱不够”而没有进行理财活动。他们的钱都花到哪里去了？

“每个月先将 15%的收入拿去投资，剩下的才用来支付长短期开销”，这是许多理财专家的建议。为了达到目标，你可以将每月的房屋贷款控制在收入的 25%以下。拨拨算盘，如果夫妻月入 1 万，扣掉 15%的投资与 25%的房贷，剩下的 6000 元要养活一家，衣食住行加上孩子的各种费用。没错，不管

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

手头多么紧，也不要挪用“投资资本”，力行“精、抠、省”，才会有更好的明天。

至于那些月入3000却想买车，或是明明囊中羞涩却忍不住想跟朋友出国旅游的社会新人类，应该重新打打算盘，早日戒除“冲动型”、“发泄型”以及“炫耀型”的消费习气，免得跟财富绝缘。

（2）先下手为强

理财是“有钱人的游戏”吗？很多人将“努力赚钱”作为理财的第一步。不过钱不是“努力赚”就有的，如果要等收入够宽裕了才开始理财，那你们家庭也就失去了理财的理由与必要。别忘了，理财最惊人的就是它的时间复利效果。以10%的复利计算，1万元变2万元要花7年半，2万变3万不到5年，再从3万变4万呢，只要3年即可。换句话说，随着时间的积累，要赚回一个资本额将会越来越容易。

> 某甲从19岁开始投资，分8年，每年2000块，报酬率为10%，总共投入16000元，之后不再投入，只是放着生复利。某乙则是27岁才开始投资，每年也是2000块，65岁之前30多年不间断地投入。到了65岁验收成果，发现乙连本带利不到90万，而甲只靠年轻时的投入，竟平白累积了103.5万！

（3）理出个性

经济领域中竞争的最大优势是你可以保持自己的独立性。以最热门的股市来说，面对上千种股票，以及其他数百种投资工具，究竟要怎样选择投资工具？要什么时候、以什么价位切进去？此时投资关键在于你千万不要随波逐流。

新手最好从定期定额投资共同基金开始。因为新手定性不够，如果手上有股票，心情必定跟着指数上下震荡，不如选择绩效稳定的基金，让专业的基金经理人替你打理。专家特别提醒投资人，基金要投资三到五年才能增加报酬、降低风险，因此选择时不要以一个月或一个季度的绩效为标准，应该拉长至最近一两年的绩效，尤其要避开那些大起大落或是操盘手常常更换的基金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

至于股票，只要在前景不错的产业中，寻求获利良好、公司经营状况稳定、经营正派的企业，都是不错的选择。譬如信息业的兴盛景象在未来的几年内都会继续维持，如果没有天灾人祸，都将保持不错的获利，可以投资。至于传统产业的龙头股根基相对稳固，在市盈率适中时买进，投资风险应该不高。

我们特别强调的是，不管基金还是股票，切忌随着一时的涨跌交易，只要每季关心一下投资选择的盈利状况以及该产业的前景，没有基本面大幅转坏的情况，就值得继续投资。根据调查，国外的百万富翁绝大多数持有股票，但其中很多人一年内根本没有交易纪录，因为一旦中途买卖，“时间复利”的威力就会中断。投资是长期的，四十年论输赢不迟。投资人切勿贪快，不要把自己平均的年报酬率定在 15%以上，那是不切实际的。

（4）预留后路

有些朋友老是把理财看成赚钱的手段，不过别忘记理财其实是聪明地管理钱财，包括存钱、借钱、消费、投资、保险、节税等等都含括在内。除了投资外，其他项目虽然不能积极增加财富，却是构筑人生经济安全港的重要支柱。环顾四周，有些人收入颇丰，却在重病一场、退出职场后，生活很快陷入窘境。凡此种种，都令人懊丧不已。如果你认为经济稳定对你的人生很重要，别犹豫，今天就花一点时间，好好思索一下自己的财务吧。

反省自己，慎视投资理财

如前所述，如今家庭投资理财正呈前所未有的多样化发展的趋势。由于每种投资方式和保值形态具有多重性，而且，各人情况互不相同，所以各个家庭只有根据自身的实际情况去选择合适的投资方式，才能有益于家庭资财的保值增值。因此，每个投资者在选择投资方式时，应综合考虑多种因素，慎作投资决策。很多家庭会犯如下的毛病：

（1）眼高手低

俗话说：“不是金刚钻，不揽瓷器活”。选择何种投资方式，要从自己的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

经济实力出发。比如，你手里只有数千元或者数万元钱，那只能选择一些投资少、收益稳定的投资项目，如储蓄、国债等；而如果你手中有十万以上或数十万元钱，那当然就可以考虑去购置房产，这样既可以居住，也可以用来实现保值、增值。

（2）忽视规律

不要以为经济规律只是经济学家的事，经济规律和我们的投资息息相关。一般说来，在经济升温时投资，各种商品的价格都有不同程度地上扬，银行存款的利率也会向上浮动；而当经济低迷时，通货紧缩，物价、汇价、房价和存贷款利率也会相应下降。因此，家庭投资理财要对未来物价的趋势和走向有一个比较正确的估计，投资才能见到效益。譬如，你在储蓄存款时，如不考虑经济发展的周期性变化，不使自己的存款周期与经济发展周期相一致，就难以实现储蓄存款利率收益的最大化。

（3）不善于扬长避短

不考虑自身的职业性质和知识素质却往往体验陌生的投资领域，这是家庭理财的大忌之一。譬如，你是一名公务人员，并且上班时间要求很严格，你就不宜投身于股市；相反，如你具有一定的股票知识，且信息较灵通，又有足够的业余时间，就可以跻身于股市。因为投资股票尽管风险较大，但收益也很大，是值得你伸手一试的。又比如，你具备相当的渊博知识，对文物古玩、名人字画颇有研究，就可以将节余的钱用于集藏。要知道，集藏投资风险较小，获利也高。

（4）不计成本

家庭在投资理财中，货币的时间价值同样是不可忽视的一个因素。所谓货币的时间价值是指货币在不同的时间里具有不同的价值，一般说来是随着时间的推移而逐渐升值的。因此，你应尽可能地减少资金的闲置，能今天存入银行的资金就不要等到明天，能当月购买的金融债券切莫拖至下月。充分考虑货币的时间价值和机会成本，力求实现货币时间价值的最大化，也应是工薪家庭投资理财的一个目标。

（5）不研究保值性能

由于地区经济发展水平的差异，各地价格的平均水平差别很大，这势必要求你注重研究投资的保值增值。一般来说，现代家庭所拥有的资产主要有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

两类：一类是金融资产，还有一类是实物。在金融资产中，除了国家采取保值措施的，都会因通货膨胀等因素而贬值。

如果你生活的地方属于物价上涨幅度较小的地区，就应选择保值性能好的国家债券或长期储蓄；如果你生活的地方属于物价涨幅高于全国平均水平的地区，则应选择高风险高收益的投资项目，如此才能实现金融资产的保值增值。

在实物投资中，文物古玩、名人字画、邮票粮票、房地产等也会因时间的推移而实现增值。

（6）目光短浅

由于各个家庭的实际情况千差万别，在具体投资理财中，就应立足当前，注重长远。一般说来，投资能获取收益，但每个家庭不可能将自己的全部资产都用于投资。

假如你的家庭未来收人颇丰，足以维持今后的日常生活，那么目前用于投资的资金就可以相对多一点；反之，如果你的未来收入不太稳定，就应相对减少投资，以免影响今后的生活。此外家庭成员的年龄结构也是决定工薪家庭投资方式的重要因素。如果家庭成员年龄较小，就应考虑把重点放在智力投资上，用于读书深造、学习技术。这可是一次投入、终身受益的投资。

小心投资的误区

投资理财已经广泛地被人接受。在一部分抓住了生财机遇的人有所收获时，也有相当多的人走进了投资理财的误区，不仅没有使自己的资产得到预期的增值，而且家庭还因为投资不当出现裂痕。即便有人幸运地保住了本，但耗费了大量的精力，显然有点得不偿失。如何走出投资理财误区找到正确方向呢？重要的是你要清醒认识到自己走进的是什么样的误区。

（1）什么都要插一手

如果你的投资兴趣很大，可是手中又没有足够撒大网的资金，那就要小心这种危机。假如你把仅有的6万元人民币，2万元用来炒股，1万元用来集

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

钱币，1.5 万元换成美金做外汇宝，1 万元买了开放式基金，5000 元买了份分红险，听说银行又要推个人纸黄金业务“黄金宝”，你又开始谋划：黄金保值何乐而不为呢？

你这样的投资理念：鸡蛋不能放在一个篮子里，多尝试各种理财产品才能分散投资风险。所谓“东方不亮西方亮”，总有一处能赚钱——也是眼下不少人奉行的理财之道。

可是你似乎没有考虑到，如果股市亏了、美金下跌、钱币没有动静，只有开放式基金挣了钱，可惜又买少了，那你拿什么为自己的未来买单呢？

其实追求广而全的投资理财组合，并不适合资金量小的普通老百姓。对于一般老百姓这样资金不多的投资者，在初涉投资领域时更不应该使资金过于分散。如果对炒外汇感兴趣，你可以花 100 美元介入，掌握了技巧再作进一步投资。还有炒股也一样。只有把优势的兵力相对集中，才能使有限的资金实现最大收益。

（2）投资喜欢等钱来

我的朋友平时工作非常忙碌，她希望投资股票市场，但苦于没有时间。于是她接受了我的建议：购买开放式基金。去年，她几乎购买了银行发行的所有开放式基金（债券型、股票型、指数型），每只基金购买 5000 元，累计购买了 10 个基金共 5 万元。

这样的投资理念：每一个基金都不多买，每一个基金也不错过，不同类型的基金可以分散不同程度的风险。结果一年下来，她的平均收益率为 10%。10%对于投资者来说，也是比较不错的成绩了。但是考虑到去年开放式基金的整体成绩，这种投资不算成功。

分析来看，与面面俱到类型相似的是，我朋友对基金品种不加筛选。在这份投资组合中，不乏取得了 35%收益的基金，但该收益最终被其他四个基金拖了“后腿”。这四个基金包括两个债券基金、两个表现不佳的股票基金，其中一只债券基金的净值至今只有 0.95 元，两只股票基金收益率都在 5%左右。理财专家认为，不同的品种适合不同的人，如果你不愿承担较高风险，应以平衡型基金为主，适当匹配偏股型基金，基金品种不应该超过 4 个。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（3）只重短线投机

> 无有一对中年夫妻都有稳定的工作，几年积蓄下来，家底已经相当殷实。这两年，丈夫看着朋友在股市里一进一出赚了；期市一天本钱就翻番，心头直痒痒。两口子一琢磨，决定拿出几万元钱跟朋友一起炒。就这样，2002 年初至今，股市、汇市甚至期市都留下了这对夫妻的影子。但情况不像他们以前想的那样，急于获取丰厚回报的夫妇太注重短线投机，听人风传某只股有异动就投进去，不见动静又快速撤出，一年多股市里收益不理想；2003 年外汇市场、期货市场十分红火，两人又转投汇市、期市。急于求成的投资心态并没有使这对夫妻的理财投资在汇市、期市有何建树。
>
> 廖先生很纳闷，为什么这样投资不赚钱？

其实，国内有不少这样的投资者，乐于短线频繁操作，以此获取投机差价。今年或这段时期流行什么，就一窝蜂地把资金投入。如果你的家庭都有稳定的工作，可以作一些长期规划，选择一些投资稳健的产品。因为只有根据年龄、收入状况和预期收益、风险承受能力合理分流存款，使之以不同形式组成个人或家庭资产，才是理财的最佳方式。

（4）切忌盲目跟风

上面的例子其实就涉及到盲目跟风的问题。

我身边还有这样的例子：

> 我的邻居看到今年各家银行基金卖疯了的现象，加上不少基金在宣传的时候打出高收益的口号，心里开始打起了小算盘。他家的想法很简单：基金的年收益能达到 20%，把房子抵押出去，而房子抵押 2－3 年的银行贷款利率只有 5.49%，这样一来买 40 万元基金，年收益可以达到 14.51%，两三年挣个十几万还不容易。

这种把房屋抵押出去购买基金的投资想法是大错特错的。虽然去年有几只股票型基金的年收益超过 20%，但高收益伴随着高风险，未来基金的收益谁来保证？何况，拿房子作抵押贷款买基金又是短线持有，一旦出现基金形

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

势不好被套牢的现象，必然血本无归。

（5）求稳不看收益

> 一直做小生意的陆先生两年前一次偶尔的机会赚了一笔钱，着实开心了很长一段时间。一直对钱十分谨慎的陆先生对这笔数目相当可观的钱看得特别紧，即便是妻子怂恿他拿这些钱去买定期国债之类的投资，他也舍不得。在他的眼睛里银行永远是最优先的选择，而且还说要为女儿攒下读书钱。
>
> 陆先生这么固执是有他的理由的：现在夫妻俩做着小生意，除去孩子上学用的钱相对多一些，其他的东西家里都不缺，没太大的开销，这样每月省吃俭用还能存一点钱给夫妻俩养老。他对自己夫妻俩的能力有着清醒的认识，认为他们不大可能有更多的机会挣到大钱。而他能预见到将来最大的开支就是女儿上大学的费用，因此，“那笔钱”是绝对不可以有什么差池的！

长期以来固有的保守个性决定了陆先生对待这笔钱的态度就是：放哪里都不如放银行保险。

在诸多投资理财方式中，储蓄是风险最小、收益最稳定的一种。虽然央行连续升息，已使目前的利率达到了很高的水平，但物价急剧上涨，通货膨胀预期出现，存在银行的个人资产会在无形中“缩水”。存在银行里的钱永远只是存折上一个空洞的数字，它不具备股票的投资功能或者保险的保障功能。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二节　股票与债券

如果决定投身股市和债券市场，也不要盲目地急于进入，在此之前应该检验自己是否已经做好了应有的准备，所谓知己知彼，百战百胜，只有这样才能增加投资成功的把握，避免不必要的投资损失。

股票投资准备

股市当然算得上现代社会成功投资的优先选择领域。如果决定投身股市，也不要盲目地急于进入，在此之前应该检验自己和家庭是否已经做好了应有的准备。所谓知己知彼，百战百胜，有了各种应急政策才会利于增加家庭的收入。你需要进行的准备包括：

（1）资金

投资股票没有资金托底无疑是行不通的。然而，初次实施股票投资的人们也许还不清楚，到底需要多少资金才能够进入这个变幻莫测的股市？

不管怎么计划，最为关键的是你需要确定自己家庭的经济实力。对于大多数普通家庭来说，在投资股票之前一定要对家庭资金状况有一个明确的认识。投入股市的资金务必是家庭在一段时期内闲置不用的资金，而这笔资金也不宜全部动用，最多动用其中的1/2才是明智之举。这么做的原因，保险的来说是不至于使你在投资出现失误时对家庭正常生活造成影响；功利的来说，对于初涉股市的人们，利用小额投入来摸摸门路也是降低投资风险的一种手段。一般情况下，初次进入股市时，投入1万一2万元作为起点资金对普通家庭来说是最佳的选择。在累积了一定的投资经验后，你可以再逐渐增加投入。

（2）知识

在进行股票投资之前，还必须对股市的基本情况有一个初步的了解。你

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

可以通过阅读相关书籍的方式来获得相关方面的知识，比如一些股市的基本用语。随着相关知识的不断增加，要逐渐做到能看懂报纸、杂志，听懂广播。另外还有一些股市有关情况的资料与报表，虽然比较琐碎但却很必要，能够看懂这些资料也是需要具备的最基本能力。

股票投资最重要的就是资讯，即时行情的变化对投资的影响很大。对于那些因为工作原因没有时间经常关注股市动态的人来说，可以采用特定的股票信息获取方式，比如购买股市行情短信等。通过这些方式能够在一定程度上解决信息匮乏给投资带来的不便。另外随着电脑在普通家庭中的普及，坐在家里炒股早已变成现实。因此如果你精通电脑技术，那么不妨学习使用新兴的股票软件，从而达到坐在家中就可以关注股市的目的。

（3）选择

对于家庭投资来说，如何作出合适的选择自始至终都非常重要。每个家庭对于收益的需求都有所不同，有的希望在短期内获得收益，而有的则注重中长期投资。一般股票投资被分成了长期、中期、短期三种类型。就一般意义的股票投资来说，我们可以把长期定为半年、一年或更长时间；中期定为几周至几个月；短期则比较灵活，也许几天，也许几个小时，也许稍长一些时间。大家要根据自己的时间、精力结合家庭的投资需要等因素来决定到底采取哪种类型。对普通家庭而言，中长期投资风险性相对较小，是大多数家庭比较适合的投资类型。

怎样选择投资时机

有了准备，是否就可以在股市中拼搏赚钱了呢？我们说还不行！为什么这么说？因为股票投资首要的工作在于选择一个良好的投资时机。

在股市的理论中有一种是波浪理论，对投资者来说是非常重要的，一定要充分认识到股市的波浪式发展规律。

简单地说，我们从各种媒体的走势图中可以看出，股市每一天的行情都是呈波浪状起伏的。而从一种股票的行情来看，其动态也是呈波浪状起伏。认识了这一点，在选择投资时机时，就是要选择在波谷时购入，在波峰时抛出。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

那么也许有人会问：谁能预测得那么准确，知道什么时候是波峰，什么时候是波谷呢？的确，要做到每次投入时都百分之百准确，这样的人几乎是没有的。但是要做到比较接近却并不是什么难事，要知道这样得到的利润就已经相当可观了。

要想知道什么时候是波谷，曾有人开玩笑地说，可以通过证券公司门前自行车的多少来判断。自行车最少时就是波谷了。而通过大盘来分析，一方面是看成交量，一方面是看人气，再有就是看股票价格。

波浪式发展是任何股市共有的特点，选择波谷进入，波峰退出，投资一定会得到回报。你应自行分析当前大势是向上还是向下，来选择正确的投资时机。

股票买入的七大原则

对于大多数股民来说，买股票可以算得上随心所欲，只要觉得有感觉就下手进入股市。可是我们要知道现在已经不是股市刚开启的时候。随意的结果可想而知，买入后大多被套牢，然后抱回家睡觉，等待解套。

专家建议，如果买入股票时能掌握一些有效的原则并严格遵照执行，就可以大大减少失误而提高获利机会。

（1）看准趋势

在准备买入股票之前，首先应对大盘的运行趋势有个明确的判断。没有特殊情况之下，大盘趋势的运行应该能够显现股票未来的走势。大盘处于上升趋势时买入股票容易获利，下跌趋势中买入则难有生还，盘局中买入机会也不多。当然，还要根据自己的资金实力制定投资策略，是准备中长线投资还是短线投机。明确自己的操作行为，做到有的放矢。所选股票也应是处于上升趋势的强势股。

（2）化整为零

如果你们家庭还是没有下定背水一战的决心，也可采取分批买入和分散买入的方法，这样可以大大降低买入的风险。但分散买入的股票种类不要太多，一般以 5 只以内为宜。另外，分批买入应根据自己的投资策略和资金情况有计划地实施。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（3）底部原则

中长线买入股票的最佳时机应在底部区域或股价刚突破底部上涨的初期，可以说这是风险最小的时候。短线操作虽然天天都有机会，但考虑到短期底部和短期趋势的变化，要快进快出，同时投入的资金量不要太大。

（4）处处提防

谁都明白，股市中风险无处不在、无时不在，而且也没有任何方法可以完全回避。作为投资者，应时时保持清醒的头脑，提防股票风险的危机，并尽可能地将风险降至最低程度。买入股票时机的把握是控制风险的第一步，也是重要的一步。在买入股票时，除考虑大盘的趋势外，还应重点分析所要买入的股票是上升空间大还是下跌空间大，上档的阻力位与下档的支撑位在哪里，买进的理由是什么？买入后假如不涨反跌怎么办？等等。这些因素在买入股票时都应有个清醒的认识，尽可能地将风险降低。

（5）强势原则

“强者恒强，弱者恒弱”，这是股票投资市场的一条重要规律。这一规律在买股票时会对所有的家庭有所指导。遵照这一原则，我们应多参与强势市场而少投入或不投入弱势市场。在同板块或同价位的股票之间，应买入强势股和领涨股，而非弱势股或认为将补涨而价位低的股票。

（6）关注题材

要想在股市中特别是较短时间内获得更多的收益，关注市场题材的炒作和转换是非常重要的。虽然各种题材层出不穷、转换较快，但仍具有相对的稳定性和一定的规律性，只要能把握得当就会有丰厚的回报。我们买入股票时，在选定的股票中应买入有题材的股票而放弃无题材的股票，并且要分清是主流题材还是断线题材。另外，有些题材是常炒常新，而有的题材则是过眼烟云，炒一次就完了，其炒作时间短，以后再难有吸引力。

（7）丢车保帅

不知道你听过退一步、进两步的道理没有。投资者在买入股票时，都是认为股价会上涨才买入。但若买入后并非像预期那样上涨而是下跌该怎么办呢？如果只是持股等待解套是相当被动的。这不仅占用资金错失别的获利机会，更重要的是背上套牢的包袱后还会影响以后的操作心态，而且也不知何时才能解套。与其被动套牢，不如主动止损，暂时认赔出局观望。对于短线

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

操作来说更是这样，止损是短线操作的法宝。股票投资回避风险的最佳办法就是止损、止损、再止损，别无他法。因此，我们在买入股票时就应设立好止损位并坚决执行。短线操作的止损位可设在 5%左右，中长线投资的止损位可设在 10%左右。只有学会了割肉和止损，你才是成熟的投资者，才会成为股市真正的赢家。

减少投资风险的选股策略

股票市场的实际操作——购买股票对一大批意向于股票投资的家庭能够来说仍然是个障碍。选择什么样的股票能够把风险减小到最低呢？一般来说，在挑选一只股票时，最重要的投资依据是观察其所处的行业、企业的业绩与成长性。在这三个因素中，企业的成长性以及未来的业绩都被企业所处的行业所决定；成长性体现了企业的发展潜力；而业绩则仅仅代表的是现阶段企业的经营状况。因此在选择股票时，应首先关注行业，其次是成长性，最后才是业绩。由此可见，应该把股票所处的行业作为购买股票时的重要参考因素，那么如何来判断股票的行业性呢？

（1）行业发展前景

在选择股票时，无疑要选择那些有行业发展前景的股票。通俗地说就是选择那些朝阳行业的股票，例如电子、信息、生物制药、环保等；而那些夕阳行业，如汽车、钢铁、石化、家电等股票的走势往往不能令人满意。

（2）市场占有率与竞争力

如果你心目中的理想企业在行业中能够占据较大的市场份额，并且具有资源优势与竞争优势，那么这样的企业在上市后股票往往都会有出色表现。

（3）独特性

有些企业因所处的行业的独特性，常常会出现一只股票代表一个板块的情况。这说明在市场中没有其他股票与其产生竞争关系。因此，这种企业股票的价格往往可以突破传统市盈率的限制，任由主力发挥。比如传媒行业，在几年前两市中就属于独一无二的稀有行业，没有可比性，处于这个行业中的企业股票在上市后都表现得很出色。

当然，在关注行业的同时，也不能忽视对企业成长性的关注。如果企业

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

业绩优良，但所在的行业前景暗淡、成长性差；或是炒作题材匮乏，那么它的股票在股市中也是难以有所作为的。而恰恰相反，在朝阳行业中一些具有良好成长性的企业，股票虽然业绩平平，并且上市时价位很高，但仍有大量的上涨空间。如果选择两种同样赢利水平的股票，那么成长性高的那只股票需要你更多的考虑一下。

债券的投资成本与收益

债券是一个具有独特功能的投资手段。与储蓄相比，债券具有较高的收益率；与股票、期货相比，债券的风险较低。因此，对于想获得高于银行利息的回报而又不愿承担太大风险的投资者来说，可以选择这种工具。

在投资债券时首先就要了解债券投资的成本到底有哪些。一般说来债券的投资成本包括购买成本、交易成本和税收成本三部分。

（1）购买成本

所谓的购买成本，是作为获得债券所必须的等价交换成本，也就是本金，即购买债券的数量与债券发行价格的乘积。

（2）交易成本

债券在发行一段时间后就进入二级市场进行流通转让。经纪人在为你办理一些具体的手续时，又会收取成交手续费、签证手续费和过户手续费。完成你们的交易后，交易所会向买卖双方都收取占交易额 3‰的成交手续费；达成口头交易后，在债券交易柜台办理鉴别债券真伪业务还要缴纳签证手续费；最后，记名债券在交割划账时债券买方还要缴纳占购买总金额 2‰的过户手续费，这些费用就是所谓的交易成本。

（3）税收成本

如果投资企业债券，则需要缴纳占投资收益额 20%的个人收益调节税，这笔税款是由证券交易所在每笔交易最终完成后替你清算资金账户时代为扣除的。

以上所有有关的成本，都是在具体计算债券收益率时所必须扣除的，也是你在比较选择债券时所必须考虑的因素。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

当然，收益对于投资的家庭是重中之重。影响债券投资收益的最直接的因素就是利息。在投资债券时利率会有许多差别，而这种利率方面的差别主要是受到了残存期限、发行者的信用度和市场性等因素的影响。利率的不同会最终影响投资的实际收益率。

比如残存期限不同就会使相同债券出现不同的市场利率。这是因为残存期限相同的债券，兑换本金的期限不同，按债券取得利息的次数也有多寡。发行者信用程度的不同，也会使不同的债券有不同的市场利率。一般地，信用程度高的发行者发行的债券，发行利率可能相对低一些。而债券的流通性不同，也会引起债券市场利率的差异。一般来说，流通性高的债券，利率较低；流通性低的债券，利率较高，如国债是流通性较高的债券，所以它的利率相对就要低一些。

因此，你要随时保持清醒的头脑，选择最佳的投资时机，对投资债券的成本与收益都有一个现实的规划，只有这样才能保证把投资行为中的风险性降到最低。

投资债券的风险

要奋斗，必然要有牺牲，要投资，只能接受高风险的危险；一般来说，投资债券的家庭很可能遇到这样的风险：

（1）利率风险

利率风险是指由利率的可能性变化给投资者带来收益损失的可能性。

（2）通货膨胀风险

投资债券的实际收益率 = 名义收益率 ÷ 通货膨胀率（或叫价格指数）

当通货膨胀发生，货币的实际购买能力下降，就会造成有时候即使我们的投资收益在量上增加，而在市场上能购买的东西却相对减少。

（3）企业经营风险

企业的经营是一个动态过程，不可能对它评了级它就一直是这个级，有可能它的经营每况愈下，它的资信等级就会降到不可信的地步。这种情况会

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

给我们投资者带来本息损失的可能。

（4）价格变动风险

债券的市场价格常常变化，难以预料。若它的变化与投资者预测的一致时，会给投资者带来资本增值；如果不一致，投资者的资本必将遭到损失。

（5）违约风险

就算企业的经营状况非常良好，但我们不能排除它财务状况不佳的可能性。若真有这种情况发生，该企业的还本付息能力就会下降，不能按债市公认的约定偿还本息，这就是企业的违约风险。

（6）转让风险

若投资者急于将手中的债券转让出去，有时候不得不在价格上打点折扣，或是要支付一定的佣金，因这种付出所带来的收益变动的风险就叫做转让风险。

（7）可转换风险

这种风险是具体指可转换债券的。你想，一张债权凭证，还本付息是铁板钉钉，忽然间转成了股票，股息又不是固定的，股价的变动比起债券来也频繁而不可测，投资者的投资收益相对于债券而言会损失的可能性会更大一些。

（8）回收性风险

具体到有回收性条款的债券，因为它常常有强制收回的可能，而这种可能又常常是出现在市场利率下降、投资者按券面上的名义利率收取实际增额利息的时候。一块好饽饽时常都有收回的可能，我们投资者的预期收益就会遭受损失，这就叫回收性风险。

我们所举的风险，价格风险、利率风险和通货膨胀风险统称为系统性风险，其他的都归于非系统性风险。

当然，对于风险的具体防范，并没有纸上谈兵的万能良药。一般来说，风险防范的原则是：对系统性风险的防范，就要针对不同的风险类别采取相应的防范措施，最大限度避免风险对债券价格的不利影响；对非系统性风险的防范，一方面要通过投资分散化来减少风险，一方面也要尽力关注企业的发展状况，充分利用各种信息、资料，正确分析，适时购进或抛出债券，以避免这种风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

债券投资的分散化策略

如果你有信心可以着手股票与债券的同时投资，那么，我们在进行投资决策时，就应该分散投资的对象，选择各种证券，主要是债券、股票，进行匹配结合，以便有效地降低投资中的风险，增加投资收益，这就是分散化策略：

（1）不在一棵树上吊死

我们建议你多买一种额外的投资。因为如果将资金全部投资于政府公债，虽然其偿付能力得到保证，信誉高于企业债券，却失去了投资企业债券所能得到的较高收益。

（2）分时段投资

投资债券，最好将资金分成几部分在不同的时间下注，而不要全部一下子投进去就玩那么一把。因为债券价格和市场利率常常是跌宕起伏、变化莫测的，如果是一次投入则很有可能被套牢而陷入困境。我们分段购买或卖出，就可以合理地调动资金来解套。

与时间分散相似的是，我们要计算到期日的不一致性。如果我们投资的债券，其到期日都集中在某一个定期或一段时间内，则很有可能因同期债券价格的连锁反应而使我们的收益受损。因此，债券的到期日分散化比较重要。要做到这一点有两种办法，一是期限短期化，将资金分散投资在短期债券上；二是期限梯型化，将资金分散投资在短、中、长三种不同期限的债券上。

（3）部门或行业分散化

因为同种部门或行业基本上是一损俱损，一荣俱荣。为了将风险分开，最好是将资金分部门或行业投资，这和种类分散道理一样。

（4）公司分散化

不同行业的公司，其经营效益各不相同；同一行业的公司，其实也有差别。因此，企业债券的组合投资，即要选安全性高收益率相对低的大公司债券，也要选安全性低但收益率高的小公司，这样一综合，就既有安全性保障，又有较高的投资收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（5）国家分散化

也许这个问题并不针对普通家庭投资，如果你参与国际债券市场就需要此种考虑，因为各个国家或地区的政治风险、经济金融风险、自然灾害风险是不确定的因素，为规避风险，最好将资金分别投资于不同的国家或地区。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三节 收藏

对现在的家庭来说，收藏已经不仅是一种雅兴和修养，更是一种投资和发财的手段，并逐渐成为一种时尚，很多人也更是以拥有珍贵的艺术品而被视为财富、地位与身份的象征。收藏正在步入千家万户，但是，收藏不仅是一门学问更是一门艺术。

收藏投资的门类

随着物质需求的不断满足，过去只被当作兴趣的收藏已经不仅是一种修养，更是一种投资和发财的手段。家庭投资者们也把拥有珍贵的艺术品视为财富、地位与身份的象征。收藏正在步入千家万户，你甘心落于人后吗？但是，收藏不仅是一门学问更是一门艺术，初涉收藏领域的人们很难一下子掌握其精髓。因此，从收藏品的种类入手，选择适合自己家庭与个人兴趣爱好的收藏门类方是你投资的最好选择：

（1）邮票

优点：邮票的回报率较高。在众多的收藏品种中，集邮普及率最高。此外，邮票变现性比古董字画更易于兑现获利，因此更具有保值增值特点。邮票年册的推出节省了很多的投资时间，因而显得简便易行。对于工薪家庭的业余爱好，年册几百元的价格不高，并且邮票能给收藏者视觉上的高度愉悦感。这是一个很经济实惠的投资方式。

缺点：由于收藏年册的队伍在逐渐扩大，带来了近年邮票升值潜力的怀疑。

（2）古董

优点：因其年代久远，日渐罕见而成为国宝，增值潜力极大。

缺点：对于普通家庭来说，需对这一领域有一定的研究方可选择此种投资方式。另外，在各地的古董市场上，古董赝品的比例高达70%以上，这也

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是要提醒对此有兴趣的人一定要小心谨慎地进行投资。古董是所有投资方式中对专业要求最高的，其投资的风险性较大，资金的投入数额也比较大，因此，我们建议，对于大部分收入有限的家庭来说最好不要涉足此领域。

（3）字画

优点：这种投资既能保持优雅的风度，也能达到赚钱的功利目的。虽然把字画作为投资对象对于工薪家庭来说如同投资古董一样比较困难，只不过，有收藏字画爱好的人，用有限的资金选择一至两位较有名的自己喜欢的作者的作品还是能做到的。

缺点：对中外古今的著名油画家、国画家、书法家的画作和墨宝的收藏投资因为知识的原因会显得力不从心了。而且现在字画赝品越来越多，甚至于国外的几家大拍卖行都不敢保证中国字画的真实性，这又给了希望投资字画的人们一个不可确定的因素。

（4）钱币

优点：钱币收藏也是一个传统的收藏门类，可以向前辈多学习。

缺点：技术性要求更大，对于历史上的货币是否是珍贵的钱币，需要鉴定他们的真伪、年代、铸造区域和珍稀程度。很大程度上有价值的钱币可遇不可求，因此，我们认为普通家庭没有必要花费大量的精力去做此类投资。

（5）珠宝

优点：如黄金、宝石等珠宝收藏具有易于保存、体积小、价值高的特点，大多数都被人们制成项链、戒指、耳环等佩带于身上作为装饰品。随着家庭生活水平的提高，珠宝的保值作用也在不断地增强，就连国际上也开始重视并把黄金作为保值和对付通货膨胀的有力武器之一。

缺点：对珠宝初始投资主要是制成品，其增值潜力有待投资品种的验证。对于普通家庭而言，珠宝可以算作保值的奢侈消费品，最好不要把其作为收藏品的投资渠道。

收藏优缺点皆有，仍然需要考虑你的经济实力。一般而言，一个家庭将年收入的 1/10 用于购买收藏品是正常的。收入一般的家庭不妨从名家的中、小型原作，中、青年艺术家的中型原作，或者新生代有潜力艺术家的大型作品中开始收藏。这些作品价位不至于太高，品质也有相当的水平。在家中或工作场所挂画、摆设艺术品，久而久之就会培养出欣赏艺术品的眼光了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

艺术品收藏中的学问

任何投资如果没有知识作基础就无法成功，尤其是艺术品收藏。只有掌握相关知识，在投资时才能看清行情，避免出现投资失误。所以对此感兴趣的朋友应在了解收藏品的投资特点的前提下才进行投资，这就要求做到以下几点：

（1）学会识别真假

识别真假与否可是收藏品投资最关键的问题。而提高识别真假的能力不是一朝一夕就能练出来的，它需要平时多看、多听、多读、多比较，遇上难题可请教专家，切不可盲目投资。比如，投资画家作品一定要先了解这个画家，多读相关方面的书；对于古董之类，没有历史知识却投资，显然是盲人摸象。

（2）避免投资风险

面对众多的收藏品，在选择投资哪一件藏品的问题上要颇费一番工夫。如果你刚刚入门，那么投资一些价格适中的收藏品应该比较合适，一方面降低投资风险，另一方面借此多积累收藏知识。另外，可以选择一些有一定的知名度和市场价位的收藏品，它们大多具有一定的保值与升值价值，是家庭理财的首选。

那么，如何判断手中的收藏品是否具有保值和升值价值，是否具有良好的投资前景呢？

① 看收藏品的发行量。一般来说，收藏品的发行量越少，就越容易增值，也就越值钱。这就是“物以稀为贵”的道理。

② 看收藏品的存世量。存世量与发行量是两个不同的概念，它们之间也有着一定的关系。发行量少的存世量一定会更少，但发行量大的，存世量却不一定都大。由于时间长久或后期销毁、遗失、丢弃等原因，发行量大但存世量小的例子比比皆是。

③ 看需求量。那些需求量很大，供不应求的收藏品，即使发行量很大，或发行时间较短，也会比较容易升值。此外，还要关注收藏品的题材。如果收藏品是热门题材，特别是具有政治意义或历史时代意义题材的藏品，其升值空间会很大。最后，还要注意收藏品的种类。如果手中的收藏品属于市场炒作的热门种类，或是具有潜力的藏品，那么升值的可能就会很大。

④ 看炒作因素。和股市一样，收藏品市场也是有炒作的，经过炒作藏品

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

价值会飞速上涨。但对此也要保持清醒的头脑。既然是炒作，那么藏品的价值就不是一种理性的价值，它既有可能上升也有可能下跌，对于那些严重背离价值规律的炒作，要格外谨慎。

⑤ 看时间因素。一般来说，历史越久的收藏品就越值钱。另外，藏品的设计也有可能会带动其价值的上升，要知道早期进行收藏的人大都是因藏品的精美而乐于收藏的。

（3）重视收藏品质量

数量与质量是投资任何项目需要明白的事。从市场上看，艺术精品升值空间最大，在 2003 年中贸圣佳秋季拍卖会上，拍出 1980 万天价的傅抱石《毛主席诗意图》册页和拍出 1661 万的齐白石《诗意山水》册页，都是画家的精妙之作，因其珍贵罕见而备受瞩目。

（4）介入价位不太高的作品

如果初涉收藏市场，自然在经验上有诸多不足，操作上可先从低价位上着手，逐步积累经验，即使投资失手损失也不会太大，如果投资得手，往往会大大增强你的投资信心。

投资收藏勿忘风险

在 1990 年 5 月美国纽约拍卖会上，日本有一个斋藤了英的人出人意料地以 8250 万美元和 7810 万美元的惊人天价，买下了凡·高的《加歇医生的画像》及雷诺阿的《红磨坊街的舞会》这两幅不朽的名作，令所有在场的富贾巨商望尘莫及。于是，世界各大媒体争相报道，大肆宣传，斋藤了英也大出风头，美术作品一时被富贾巨商称为“挂在墙上的土地”。

但是到了 1997 年，这两幅名画的主人想按原价出售，却无人问津。后有一位美国收藏家给《加歇医生的画像》开出 7000 万美元、《红磨坊街的舞会》开出 3500 万美元的收购价，而且买主已同意成交。

同样，毕加索的一幅《镜》的作品在 1989 年纽约拍卖会上以 2400 万美元拍出。然而六七年后，这幅作品仅以 1820 万美元卖出。如果加上汇率变化，实际损失高达原价的一半！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不要以为这是玩笑，这就是投资的风险！类似上述情况，在中国同样屡见不鲜。

中央电视台二套节目曾报道，有位买家在拍卖场一时冲动，缺乏经验，以 1.8 万元的高价吃进一把萧谦中绘制的成扇。时隔不久这位买家为了脱手，只能以 3500 元的价格转让他人。这位买家不仅没有使这把成扇保值增值，而且损失了 14000 多元，可谓损失惨重。又如傅抱石的《云中君和大司命》(尺寸 221.5×132 厘米）在 1995 年 4 月翰海拍卖会上以 396 万元成交。时隔 5 年，该件傅抱石的力作又在 2000 年中国嘉德秋季拍卖会上亮相，估价却只有 250 万元至 350 万元。这一估价显然要比上次成交价低得多，结果这件拍品还是出人意料地出现了流拍。

看到这里，你也许会好好掂量一下收藏品投资的分量。如果你已进入，那在拍卖场上更需要注意。买家很容易被场上的特殊气氛所影响，往往不顾拍品是否物有所值，不惜高价，志在必得。其结果是买入的艺术品难以实现保值增值，有的甚至付出了惨痛的代价。

艺术原本是无价的。自艺术作为商品走向市场后，市场反过来用价格衡量艺术。当然，决定艺术品价值的因素相当多，包括艺术水平、存世数量、保存现状、市场需求、横向比较、专家评议等。如投资得当，转手即可获利，投资不当可能被深套而难以自拔。所以，投资者以什么价位买入艺术品至关重要，切不可被拍卖场上特殊的氛围所误导。

收藏投资的风险防范

前面也说过收藏投资的风险，想必意图进入这项领域的朋友们都已经加倍的小心了。不过投资获益的动力也让我们要学会面对并规避风险：

(1) 不要盲目投资

收藏品的市场价格一般颇高，而且赝品较多，在家庭收入有限的情况下，切勿尝试不理智的投资行为。专家建议，用家庭收入的 1/10 进行投资是可以被接受的比例，如果高于这个比例，那么家庭的日常生活就将受到影响。要切记，收藏只能作为家庭投资的一个辅助方面，切不能够因此而打乱了家庭生活的节奏。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）提高修养

现实中，当今民间收藏者对文化知识的重视和掌握是比较贫弱的。如果你要做成功的收藏投资者，就需要具有较高的文化水平，因为收藏是一项知识密集型的文化活动。历次收藏热到来的时候，都伴随着一个显著特征，那就是伪造的艺术品、工艺品层出不穷，而且以假乱真。前几年，南京一位收藏爱好者发财心切，在过路客手中买了一件“太平天国圣宝”，以为能卖个好价钱，结果却是一件红铜铸的伪品，差点倾家荡产。

（3）切勿跟风和炒作

哪里有投资市场，哪里就有炒作。收藏市场和股票期货市场一样，都存在着炒作。一些耳根子软的家庭往往经不起蛊惑，在炒作的行情下盲目投资，结果往往是后悔莫及。像 1995 年才面世的一种 6 张一套的电话磁卡，原值 300 元，两年后炒到 3000 多元，一些没经验的收藏者盲目跟进，花数万元买进，结果亏损达三分之二。

综上所述，在进行收藏投资的时候一定要保持清醒的头脑，不断积累收藏知识，避免因客观因素造成投资风险出现。其实规避风险并不困难，最重要的是你是否已经认识到了它的重要性，是否已经付诸行动了。

邮票投资的优劣比较

中国邮票投资的高收益绝对能让家庭将投资的目光转向这个市场。因为如果方法得当，投资邮票这一仅次于股市的方式就能获得不小的收获。且不说那些非正常渠道流出的，现在只能在拍卖会上见到的珍邮，如“蓝军邮”、“全国山河一片红”等都是当时并不难寻的邮票，但现在的市场交易价格则让人叹为观止。大名鼎鼎的“庚申年·猴”票，1980 年发行，面值 8 分，现在国家核算价为 1600 元，不到 20 年增值 2 万倍。更有甚者，“文革”期间发行的“毛主席最新指示”（文 10），一套 5 枚，总值 40 分，发行量高达 7500 万枚，1997 年成交价曾超过 3 万元。相对于这些邮票的增值率，微软、google 的股票神话，实乃小巫见大巫。

高回报率是邮票投资的最大优点。1995 年至 1997 年的深沪 A 股大牛市，深科技、琼民源等最“牛”的股票，升幅从十几倍到二十几倍不等，而同期

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

运行的中国邮市第三次大潮，超级大黑马“白鳍豚”小本票第一图、“澳门基本法”纪念邮资明信片等品种，升幅达上百倍，至于升幅十几倍、几十倍的品种，更是不胜枚举。

邮市、股市短线炒作利润亦有差别。春节后京城邮市狂炒“欧元封”、“建交封”等封片，不到一个月，最高升幅超过20倍，这是股市老基金板块、“ST”板块的投机炒作所望尘莫及的。

除了利润高，成本较低、交易隐蔽、无须纳税也是邮票市场的主要优点。邮票本身又是一件袖珍艺术品，是国家的名片，它形象地反映了一个社会不同时期的政治、经济、文化状况，极富收藏、欣赏、研究和馈赠价值。

不过由于各种原因，邮票作为一个投资工具也有明显的不足。

（1）邮票流通变现性较差，较股票方便快捷的无纸化全国联网交易要落后许多，尤其不便于大资金吞吐。这是邮市规模始终无法与股市相提并论的主要原因之一。

（2）邮市的相关法律法规不健全，特别是对邮市冷暖起决定性作用的J、T新邮发行计划，缺乏制度约束，随意性较大，直接结果就是新邮刚一发行就被暴炒，随后更多的时候是以低于面值价在二级市场抛售，广大集藏投资者的利益得不到有效保护。自形成一定规模以来，邮市总是表现为热短冷长，难以平稳运行，新邮发行不能完全市场化是其根源。

（3）邮票投资专业知识要求较高。邮票品种成千上万，从中选择真正具备升值潜力的品种谈何容易，这需要有一定的邮识和市场经验。

（4）邮票有品相之虞，包括票面、背胶、齿孔等，交易较为繁琐。因为不同品相之间存在着极大的价差，这在高档品种中表现得尤为突出。例如“从小爱科学”小型张，全品相价格在5000元以上，但如果不小心折了一个角，则恐怕打对折也难以出手。

（5）投机色彩较浓

这一点在流通变现性较差、法制法规不太健全、管理相对落后的邮市中，表现较为明显。邮市潮起时升势固然壮观，但退潮时的跌势同样猛烈，尤其是一些被过度炒作的品种，像电话磁卡，经过两年多的反复下挫，许多品种的价格仅为1997年高峰时的1/10。

分析完优劣点，我们建议家庭投资者也看看该投资市场的波动规律。邮

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

市自 1985 年第一次高潮后，其运行呈明显的周期性，通常大约三年左右出现一个循环高点，六年左右酝酿一波大潮。从 1997 年 4 月退潮至今，邮市已经调整了 30 多个月，绝大多数品种的价格泡沫已被彻底挤去，部分品种甚至出现价格超跌的现象。以猴票为代表的早中期绩优票品，价格底部已经基本探明，个别强势品种已经脱离底部，向上运行。再加上国家邮政局对邮市一直持积极的扶持态度，以及刺激邮市复苏的政策措施连续出台，力度逐渐加大，所以如果你们要投资，邮票市场值得推荐。

古钱币值得投资收藏

邮票市场几乎常常会与钱币市场联系在一起，我国钱币收藏曾出现过三次较大的热潮：

> 第一个热潮出现在距今 250 多年前的清乾隆时期。这股热潮一直到鸦片战争，受战乱的影响才逐渐降温，前后大约持续了七八十年。
>
> 第二个热潮出现在二十世纪三四十年代。当时的钱币收藏中心是在江浙特别是上海一带。此次钱币收藏热也是因日本侵华战乱而降温的。
>
> 第三次热潮出现于二十世纪八十年代。北京首先成立了中国钱币学会，接着各省地陆续成立了省级钱币学会。据报载，全国收藏钱币的人数仅次于集邮者。在世界各国的收藏者中，钱币收藏也是名列前茅的。现在许多国家人民都以邮币为收藏目标。

相对于类似的其他投资项目，古钱币具有以下优势：

（1）易于保存

古币中纸币的数量非常稀少，因为纸张不易保存。多数古币是金属铸币，不受气候、环境等条件的影响，可以长期保存，且占地小。

（2）文化价值高

形形色色的古钱币，集政治、经济、文化、艺术于一体，极具观赏性，欣赏之余又是一种文化熏陶。而且古钱币是一种文化载体。它的形制、文字等既受社会生产和文化活动的影响，又可揭示社会生产力的变化。在搜集古

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

币时，可以增长历史与文化知识。

（3）增值迅速

古钱币历经几千年，数量越来越少。十年前见到的北宋钱币和清代钱币不过几角钱一枚，可放在现代，增值的幅度就令人心动了。鉴于以上的优势，再加之我国社会稳定，经济发展迅速，收藏品增值的基础良好，投资古钱币收藏大有可为。

那么哪些古钱币有收藏价值呢？

（1）存世数量少的钱币

唐代叛军史思明占领洛阳铸有“得壹元宝”，后发现“得壹”两字不吉利，便改为“顺天”，铸“顺天通宝”，这两种钱币传世很少，“得壹元宝”尤其稀罕。

（2）文化价值高的钱币

汉代王莽新朝“货泉”、“布尔”等钱文，用的是垂针篆。北周的“布泉”、“五行大布”

等钱文，用的玉箸篆，是魏晋南北朝钱文书法艺术的精品。北宋仁宗所铸九迭篆书体“泉体通宝”，是中国最早的美术字，为收藏珍品。北宋“元佑通宝”对钱，篆文行草分别由司马光和苏东坡所书，飘逸劲拔，为古今一绝，收藏价值很高。

（3）刀币、布币

年代久远，比圆形钱稀少，价格昂贵。

（4）短命政权钱币

短命王朝或农民起义的铸币，流通时间短、发行量小。“靖康通宝”、“靖康元宝”是宋钦宗赵恒铸造，他在位16个月就被掳往北国。“靖康”钱铸量很少，“靖康通宝”更为罕见，属国家一级文物。五代十国的“开平通宝”等，年号短暂，是无价之宝。清代穆宗的“祥祺通宝”铜钱，发行不到一年，俗称“短命钱”，相当难觅。明末农民领袖李自成，建大顺政权，铸“永昌通宝”，很珍贵。

（5）金、银钱币

用金、银、白铜等精制而成的宫廷钱币，形状较大。这种钱币铸量少，质量佳，属珍贵文物。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（6）有背文的钱币

古钱币背文丰富多彩，有纪年、纪地等。古钱的鉴别往往以背文来区分铸造年代和地址，品评其稀珍。一般来说，钱币背面有月纹、星纹等记号的要比背部光面的有收藏价值。

（7）“康熙通宝”

清康熙帝在西藏平叛时，因军饷不足向当地喇嘛借了铜佛和十八尊金罗汉，铜金共熔铸为钱币。当时在钱币正面留有一标记，“康熙通宝”的“熙”字少一竖，以便日后识别收回，因钱是熔金罗汉所铸，民间称之为罗汉钱。

金币将成黄金投资首选

介入黄金市场，虽然不需要过多地担心风险与获利，但是作为理财投资，仍然需要认真比较和考虑。对于黄金投资来说，金币是现在比较明智的选择：

（1）金币投资适逢机会

以去年为例，国际金价从年初每盎司 517 美元起步，到四月份就越过 600 美元大关，创近 25 年来的新高。随着国际金价不断刷新高点，使得以金银为基本原材料的金银投资币和部分市场价格与黄金、白银原材料价格相去不远的金银纪念币受到买盘的青睐。

不管是金银投资币还是金银纪念币，都是国家的法定货币，加上设计制造精美，题材好，发行年限等因素，都增加了其投资价值。而金银纪念币的发行量也是很少的，因此这些品种应该是目前所有实物黄金产品中性价比最高的。近期市场成交不断放大，显示社会资金不断在介入这个板块。

面世时间不长的 2006 版熊猫金银币，由于其市场价格与黄金和白银的原材料价格最接近，所以购买者很多，其中 2006 版全套熊猫金币的市场价格已经上涨到 9100 元，2006 版 1 盎司熊猫金币的市场价格也上涨到 4900 元。同样，2006 版熊猫 1 盎司银币的市场价格上涨到 123 元的新高处。由于熊猫金银币的市场价格涨跌与国际市场上黄金、白银价格的涨跌基本上保持同步，所以 2006 版熊猫金银币后市价格的涨跌主要仍然要看国际市场上贵金属价格的走势。2004 版和 2005 版熊猫 1 盎司银币的市场价格也同步上涨到 125 元和 122 元处，同样是在不断创出历史新高。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）金条首饰与金币行情各不同

理财专家说，国际黄金市场价格的波动与国际政治大环境相关，与国际黄金储备、产量及销售似乎没有明显关系。

目前，我国黄金市场与政策正处在改革与调整之中，国际金价波动与国内市场行情呈现滞后联动状态应是客观评价。另外，国内黄金生产厂家的产量、黄金商品生产厂家大都有一定数量储备，国内黄金首饰及金币收藏与投资的市场份额还偏小，恐怕都是国际金价波动并未直接对国内市场行情产生影响的原因。收藏界人士说，我国传统的收藏与保值概念，以及金币缺乏权威性的兑换、抵押及收购机构也使得参与金币收藏与投资的人群相对偏少，或对市场反应滞后。

（3）行情与国际金价波动及时联动

在金币收藏与投资市场中明显感到金价波动与行情或标价的联动效应。金币的市场价格与行情大致由其选题、印量、铸造工艺、文化及制作成本构成。像热点品种“贵妃醉酒”、“红楼梦”彩金、“梁红玉”、“彩金虎”、“熊猫”（2001 版 1 盎司）的价格在 13200 元、5250 元、5380 元，4535 元、2680 元。上述热点品种的价格在当时都高于现价 5%至 7%，基本上与国际金价波动保持同步。

通过投资者的经验交流，国际金价波动与金币行情的及时联动就是顺理成章之事。借“国际金价波动”之题，尽量发挥使之形成价格上冲也是经销商、投资者的操盘及获利手法。还有朋友说，金币具有选题、限量发行、铸工精美的优点，较之金条、首饰更具投资、投机的获利效应。加之现代金币投资理念被大家接受，也是国内金币比首饰、金条市场更及时地与国际金价联动的原因。

（4）推荐金币投资

在国内个人炒金市场未开的条件下，选择金币投资肯定是个方向。我们建议，紧跟热点品种或寻找二线热点品种是市场策略，其中“贵妃醉酒”、“梁红玉”、“红楼梦”、“彩金虎”当属热点，“彩金龙”、“西藏”、“国庆 50 年”是二线品种，另外，“千禧年”、“金牛”（1/10 盎司）等低价品种也值得长线投资。适量建仓、关注国际金价变动，精选品种的长短结合应是今后的投资手法。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四节　基金

大部分人都并非很有钱，而且不是专业基金人士，只有通过选择合适自己的基金进行投资，才能在自己可以承受的风险程度下实现投资收入最大化。

什么是证券投资基金

为了能更好地理解什么是基金，我们可以参照股票与债券的概念看看他们之间的区别和联系。

股票是股份公司签发的证明股东所持股份的凭证，是公司股份的形式。投资者通过购买股票成为发行公司的所有者，按所持股份额获得经营收益和参与重大决策表决的权利。

而债券是政府、金融机构、工商企业等机构依法定程序直接向社会借债筹措资金时，向投资者发行，并且承诺按一定利率支付利息并按约定条件偿还本金的债权债务凭证。其特点是收益固定，风险较小。

证券投资基金是一种利益共享、风险共担的集合证券投资方式，即通过发行基金单位，集中投资者的资金，由基金托管人托管，由基金管理人管理和运用资金，从事股票、债券等金融工具投资。

证券投资基金与股票、债券相比，共同点在于都是有价证券，对它们的投资均为证券投资。基金份额的划分类似于股票。股票是按“股”划分，计算其总资产；基金资产则划分为若干个“基金单位”，投资者按持有基金单位的份额分享基金的增值收益。契约型封闭基金与债券情况相似，在契约期满后一次收回投资。另外，股票、债券是证券投资基金的投资对象，在国外有专门以股票、债券为投资对象的股票基金和债券基金。它们三者之间也存在以下的区别：

（1）投资者地位不同

股票持有人是公司的股东，有权对公司的重大决策发表自己的意见；债

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

券的持有人是债券发行人的债权人，享有到期收回本息的权利：基金单位的持有人是基金的受益人，体现的是信托关系。

（2）投资方式不同

与股票、债券的投资不同，证券投资基金是一种间接的证券投资方式，基金的投资者不再直接参与有价证券的买卖活动，不再直接承担投资风险，而是由专家具体负责投资方向的确定、投资对象的选择。

（3）风险有高低

三者相比之下，基金的风险较股票小些但大于债券。对中小投资者而言，由于受可支配资产总量的限制，只能直接投资于少数几只股票，这就犯了“把所有鸡蛋放在一个篮子里”的投资禁忌。当其所投资的股票因股市下跌或企业财务状况恶化时，就很有可能血本无归。而基金的基本原则是组合投资，分散风险，把资金按不同的比例分别投于不同期限、不同种类的有价证券，把风险降至最低程度。债券在一般情况下，本金得到保证，收益相对固定，所以显然会更为保险。

（4）收益情况不同

一般来说，风险与收益是成反比例关系的，所以风险较高的基金收益比债券高。以美国投资基金为例，国际投资者基金等 25 种基金 1976—1981 年 5 年间的收益增长率，平均为 301.6%，其中最高的 20 世纪增长投资者基金为 465%，最低的晋利特伦德基金为 243%，而 1996 年国内发行的两种 5 年期政府债券，利率分别只有 13.06%和 8.8%。

（5）价格取向不同

在宏观政治、经济环境一致的情况下，基金的价格主要决定于资产净值，而影响债券价格的主要因素是利率，股票的价格则受供求关系的影响巨大。

（6）投资回收方式不同

债券投资是有一定期限的，期满后收回本金。

股票投资是无限期的，除非公司破产、进入清算，投资者不得从公司收回投资；如要收回，只能在证券交易市场上按市场价格变现。

投资基金则要视所持有的基金形态不同而有区别：封闭型基金有一定的期限，期满后，投资者可按持有的份额分得相应的剩余资产。在封闭期内还可以在交易市场上变现。开放型基金一般没有期限，但投资者可随时向基金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

管理人要求赎回。

理解了这几种投资工具的不同，我们就能在比较中理解概念，在投资中找到方向。这下家庭投资的朋友知道什么叫基金投资了吧？

投资基金的特点

在国外，投资基金其实非常流行。由于基金具有专业化、大众化、低风险、高收益等特点，所以我们有理由相信在中国很快也会有更多的朋友参与进来。资金投资到底有什么优势呢？

（1）智力支持

因为投资基金是由基金管理人（公司）的专业人员进行具体操作的，所以对于投资者来说，就相当于聘用了一批投资专家为其出谋划策。例如，英国罗伯特·弗莱明资产管理公司有 400 多位投资专家重点追踪全球 3500 多种股票的情况，每天根据研究结果提出基金的投资组合以及调整方案。有句俗语道“三个臭皮匠，抵上一个诸葛亮”，何况是众多的专家组合，避免了一般投资者由于缺乏专业知识和无法进行全面的考察导致的投资失误。

（2）购买简便

投资基金由于按单位计算，每单位价格较低。投资者可根据资金多少，随意购买，避免了由于财力不足无法投资的遗憾。这相对于许许多多的投资方式由于资金、交易资格等原因使一般投资者望而却步来说是很大的好处。另外，基金买卖方式十分简单，免除了一些投资方式对交易方式的严格限制的麻烦。

（3）保证低风险

有过一定投资经验的人一定知道这样一句话:“不要把所有鸡蛋放在一个篮子里”，其含义就是避免由于单一的投资品种的突发损失导致一损俱损。多元化投资是投资运作的一个重要策略。普通投资者由于资金的原因往往不能做到这一点。而基金管理人士可根据不同的比例，将聚集而来的资金分别投资于各类证券品种或其他项目，真正做到低风险。

（4）具有高收益

由于分散投资的做法为基金拓展获利空间提供了保证，再加上众多专家

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的专业运作，基金的回报往往较高。从实际情况来看，国外不少投资基金的投资回报率均在30%左右。我国证券市场上大多数新基金的表现也常常令人刮目相看，回报率为20%或更高。

此外，投资基金还有很多其他的优点。不过我们终究要根据自己的兴趣结合实际情况才能做出正确的投资选择。

投资基金的分类

如果你已经有意向进行基金投资方面的尝试，那么你还应了解更多的相关知识。下面简单介绍下投资基金的分类。相对其他投资方式，基金投资的分类复杂而重要。

（1）按组织形态分

① 契约型基金

契约型基金又称为信托基金，是指把受益人（投资者）、管理人、托管人三者作为基金的当事人，由管理人与信托人通过签订信托契约的形式发行收益凭证而设立的一种基金。

契约型基金是基于基金契约原理而组织起来的代理投资行为。通过信托契约来规范三方当事人的行为。基金管理人负责基金的管理操作，基金托管人作为基金资产的名义持有人，负责基金资产的保管和处置，对基金管理人的运作实行监督。

② 公司型基金

公司型基金是按照公司法以公司形态组成的，该基金公司以发行股份的方式募集资金，一般投资者购买该公司的股份即为认购基金，也就成为该公司的股东，凭其持有的基金份额依法享有投资收益。

作为一项比较热门的投资，公司型基金主要与基金公司的联系紧密：基金公司的设立程序类似于一般股份公司，基金公司本身依法注册为法人。但不同于一般股份公司的是，它是委托专业的基金管理公司来经营与管理。基金公司的组织结构与一般股份公司类似，设有董事会和持有人大会，基金资产由公司所有，投资者则是这家公司的股东，承担风险并通过持有人大会行使权力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

③ 两者的比较

契约型基金与公司型基金不仅在名称上有所区别，其实质上还有很大的学问：

A．资金的性质不同。契约型基金的资金是信托财产，公司型基金的资金为公司法人的资本。

B．投资者的地位不同。契约型基金的投资者购买受益凭证后成为基金契约的当事人之一，即受益人；公司型基金的投资者购买基金公司的股票后成为该公司的股东，以股息或红利形式取得收益。因此，契约型基金的投资者没有管理基金资产的权力，而公司型基金的股东通过股东大会和董事会享有管理基金公司的权力。

C．基金的运营依据不同。契约型基金依据基金契约运营基金，公司型基金依据基金公司章程运营基金。

（2）按变现方式分

① 封闭式基金

封闭式基金是指基金的发起人在设立基金时，限定了基金单位的发行总额，筹集到这个总额后，基金即宣告成立，并进行封闭，在一定时期内不再接受新的投资。基金单位的流通采取在交易所上市的办法，投资者以后要买卖基金单位都必须经过证券经纪商，在二级市场上进行竞价交易。

封闭式基金的期限是指基金的存续期，即基金从成立之日起到结束之日止的整个时间。

② 开放式基金

开放式基金是指基金发起人在设立基金时，基金单位的总数是不固定的，可视经营策略和发展需要追加发行。投资者也可根据市场状况和各自的投资决策，或者要求发行机构按现期净资产值扣除手续费后赎回股份或受益凭证，或者再买入股份或受益凭证，增加基金单位份额的持有比例。

③ 两者的区别

A．期限不同。封闭式基金通常有固定的封闭期，而开放式基金没有固定期限，投资者可随时向基金管理人赎回。

B．基金单位的发行规模要求不同。封闭式基金在招募说明书中列明其

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金规模，开放式基金没有发行规模限制。

C. 基金单位转让方式不同。封闭式基金的基金单位在封闭期限内不能要求基金公司赎回，只能寻求在证券交易场所出售或柜台市场上出售给第三者。开放式基金的投资者则可以在首次发行结束一段时间（多为 3 个月）后，随时向基金管理人或中介机构提出购买或赎回申请。

D. 基金单位的交易价格计算标准不同。封闭式基金的买卖价格受市场供求关系的影响，并不必然反映公司的净资产值。开放式基金的交易价格则取决于基金的每单位资产净值的大小，其卖出价一般是基金单位资产净值加5%左右的首次购买费，买入价即赎回价是基金券所代表的资产净值减去一定的赎回费，基本不受市场供求影响。

E. 投资策略不同。封闭式基金的基金单位数不变，资本不会减少，因此基金可进行长期投资，基金资产的投资组合能有效地在预定计划内进行。开放式基金因基金单位可随时赎回，为应付投资者随时赎回兑现，基金资产不能全部用来投资，更不能把全部资本用来进行长线投资，必须保持基金资产的流动性，在投资组合上需保留一部分现金和可随时兑现的金融商品。

（3）按投资标的分

① 股票基金是指将基金资产投资于普通股股票的基金，是最原始、最基本的基金品种之一。

② 债券基金是指将基金资产投资于收益较稳定的各类债券上的一种收益性基金。

③ 货币基金是以全球的货币市场为投资对象的一种基金，其投资工具包括银行短期存款、国库券、政府公债、公司债券、银行承兑票据及商业票据等。

④ 黄金基金

⑤ 衍生证券金

基金的发行与认购

认识基金先从发行与认购开始：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（1）基金的发行

基金的发行是指投资基金管理公司在基金发行申请经有关部门批准之后，将基金受益凭证向个人投资者、机构投资者或向社会推销出去的经济活动。基金的发行方式主要有两种：一是基金管理公司自行发行（直接销售方式）；另一是通过承销机构代发行（包销方式）。

① 直接销售

基金的直接销售方式是指投资基金的股份不通过任何专门的销售组织而直接面向投资者销售。这是最简单的发行方式。在这种销售方式中，投资基金的股份按净资产价值出售，出价与报价相同，即所谓的不收费基金。

② 包销方式

在这种方式下，投资基金的大部分股份是通过经纪人包销的。也就是基金的承销人。我国的基金的销售大部分是通过这种方式。在基金的分销渠道方面，目前最新的发展是银行和保险公司参与基金的分销业务。

（2）认购

基金的认购手续很简单，一般是投资者将有关申请单连同申购资金交给基金管理公司，通过抽签或竞价的方式认购基金。对于我国，基金一般是封闭式基金，投资者只能在基金的发行期内认购封闭式基金，认购价格按基金面值计算。发行期一满，投资者通过证券商在交易市场竞价购买，认购价格按当日挂牌的交易价计算，手续与购买股票相同。

投资者应如何选择基金

越来越多具有不同个性的基金品种在市场出现。对于不同收益与风险偏好的投资者来说，如何在众多的基金品种中，选择既符合自身的投资目的，又具有较好业绩的基金，是广大投资者非常关心的问题。选择时可以参考以下几点：

（1）注重基金的等级差

根据风险和收益特性的不同，基金可分为RR1、RR2、RR3、RR4、RR5五种类型。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

RR1	安定重视型	追求安定的当期收入
RR2	收入型	以获得经常性较稳定的收益为目的，关心的是当期收益的增加，但也有产生资本得利的可能
RR3	成长兼顾收入型	既追求基金资产的长期增值，也重视固定的当期收入
RR4	成长型	追求的是基金资产的稳定、持续的长期增值
RR5	积极成长型	目的在于追求最大的资本利得，并不重视当期收入

从 RR1 至 RR5，基金的风险与收益同时加大，同时，在基金的资产配置方面，对股票的投资比率逐渐增大，而对债券和现金类资产的投资比率逐渐减小。

在招募说明书中，基金均明确说明了自己的投资风格（成长型、成长兼顾收入型等），这也向朋友们说明了基金投资等级的情况。因此，投资者可根据自身的风险承受能力，选择适合自身的基金品种。比如，保险公司和三类企业的资金对稳定性、安全性的要求较高，特别是包括养老基金在内的保险资金期限长、金额大、较为稳定，它们更注重长线投资和稳健型投资。因此，安定重视型（RR1）、收入型（RR2）、成长兼顾收入型（RR3）基金是比较适合该类投资者的投资品种。

（2）注重基金的资产配置

基金投资组合的资产配置，是指基金资金总额中分别投资于股票、债券及现金等各投资对象品种的投资比率。

理论与实践表明，基金经理通过对证券市场走势的预测、分析来确定股市与债市的预期投资收益率，进而决定基金投资组合中各投资对象品种的投资比率。如果基金经理意识到股票市场将步入低迷状态，也就是说预计股票市场的投资收益率将下降，甚至将小于无风险资产的投资收益率时，基金管理人可以通过改变资产配置来提高基金投资组合中投资于债券的比例而降低投资于股票的比例，反之亦然。同时，基金的资产配置还与基金经理本身的风险偏好程度有关。如果基金经理对风险的偏好程度较低，那么在实际的基金运作中，基金经理将比较保守、稳健，表现在基金投资组合中对股票的投资比率较低，而对债券和现金类资产的投资比率较高。因此，投资者可根据

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金在其投资组合公告书中披露的资产配置状况及其变化情况，并结合大盘的走势，推论基金经理对收益与风险的偏好态度（保守型还是激进型等）及其资产配置的思路，判断基金经理对证券市场走势进行研判的准确度。

（3）注重基金的业绩

投资资金的安全性与其收益性在很多情况下不可分离。投资者当然都想比较安全地获得较高的投资回报。测定收益性的指标是投资收益率，测定安全性的指标是风险。因此，投资者在分析、评价基金的业绩时，必须同时考虑基金的投资收益率与风险这两个因素。

目前同时考虑到投资收益率与风险这两个因素的主要的评价指标，即风险调整后的评价指标有詹森指数、特雷诺指数以及夏普指数：

夏普比率又被称为夏普指数，由诺贝尔奖获得者威廉·夏普于 1966 年最早提出，目前已成为国际上用以衡量基金绩效表现的最为常用的一个标准化指标。夏普比率的计算非常简单，用基金净值增长率的平均值减无风险利率再除以基金净值增长率的标准差就可以得到基金的夏普比率。它反映了单位风险基金净值增长率超过无风险收益率的程度。如果夏普比率为正值，说明在衡量期内基金的平均净值增长率超过了无风险利率，在以同期银行存款利率作为无风险利率的情况下，说明投资基金比银行存款要好。夏普比率越大，说明基金单位风险所获得的风险回报越高。

特雷诺指数用 Tp 表示，是每单位风险获得的风险溢价，是投资者判断某一基金管理者在管理基金过程中所冒风险是否有利于投资者的判断指标。特雷诺指数越大，单位风险溢价越高，开放式基金的绩效越好，基金管理者在管理的过程中所冒风险有利于投资者获利。相反特雷诺指数越小，单位风险溢价越低，开放式基金的绩效越差，基金管理者在管理的过程中所冒风险不有利于投资者获利

夏普指数和特雷诺指数越大，表示基金投资组合的业绩越好。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

詹森指数是测定证券组合经营绩效的一种指标，是证券组合的实际期望收益率与位于证券市场线上的证券组合的期望收益率之差。它能评估基金的业绩优于基准的程度，通过比较考察期基金收益率与由定价模型CAPM得出的预期收益率之差，即基金的实际收益超过它所承受风险对应的预期收益的部分来评价基金，此差额部分就是与基金经理业绩直接相关的收益。

用等式表示此概念就是：

基金实际收益=詹森指数（超额收益）+因承受市场风险所得收益

因此，詹森指数所代表的就是基金业绩中超过市场基准组合所获得的超额收益。即詹森指数＞0，表明基金的业绩表现优于市场基准组合，大得越多，业绩越好；反之，如果詹森指数＜0，则表明其绩效不好。

考虑到我国证券投资条件的相对不成熟，市场中大部分股票的收益率之间具有正的相关性。其正的相关系数还比较高，表现为我国股票市场齐涨齐跌的现象比较严重。这导致通过组合投资也只能分散掉一部分非系统风险。而基金投资组合还存在比较大的非系统风险，我国基金投资组合的总风险并不近似于系统风险。所以，投资者在对基金的业绩进行分析、评价时，相对于詹森指数和特雷诺指数，使用以总风险（标准差）作为测量基金投资组合风险的夏普指数比较合适，具有较高的可信度。

基金选择的一般因素

对于普通的投资者而言，选择适合自己的基金进行投资，在自己可以承受的风险程度下实现投资收入最大化是最为理想的投资模式。通过前面的学习，我们已经了解了基金的一般情况，下面我们来讲讲具体的选择基金过程，这个过程十分重要，但并不复杂。

简单地说，你首先要树立“多大的脚穿多大的鞋”的观点。综合考虑所期待的预期投资回报、所能承担的风险等因素，确定所愿意投资基金的类型。如我们所知道的，基金一般分为三种：成长型基金、价值型基金、均衡型基

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

金。假设投资目的是保障正常收入却选择成长型投资基金，那么在变幻莫测的股市中，很可能愿望会落空。

投资者由于社会地位、年龄、收入水平、家庭投资和理财观念的差别，投资的策略和目标大不相同。明确了自己的投资策略和目标后，就应该选择与自己投资策略相一致的基金类型。

（1）选择动力

① 希望取得稳定、经常的收益，不想有风险或风险很小。

② 既想有较稳定的收入，又想有较高的收益，可以承受一定的风险。

③ 想要获得较高的投资回报，并愿意为此承受风险。

（2）经济条件

① 收入水平一般，年龄中年或以上，有一定的家庭负担，不喜欢冒风险。一般为教师、公务员，退休员工等。

② 收入水平较高，年龄中年或以下，有过一定的投资经验，家庭负担较轻。通常是三资企业员工、收入较高的国家公务员等。

③ 收入高或较高，年龄 25—40 左右，具备较多的投资知识，家庭负担轻。渴望高风险、高回报。

（3）投资策略

① 保守型。

② 稳健型。

③ 进取型。

（4）投资基金的类型

① 收入（价值）型基金。

② 均衡型基金，也可以是一般成长型基金。

③ 积极成长型基金。

（5）基金规模

基金规模的大小也是选择基金时要考虑的因素，尤其对于那些初次投资基金的人来说更是如此。基金规模较大能够提供适当的投资品种多样化，即可以通过“把鸡蛋放在许多篮子里”来降低投资风险，并有足够的资金来支付优秀管理人员的费用。但基金规模过大也有许多的不便，比如资金的流动性就要差一些。另外，规模大的基金往往要投资具有较大流通股份公司的股

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

票，而基金投资管理办法规定基金所持某公司的股份不得超过该公司股份的1/10。规模较大的基金，往往会忽略掉升值潜力较大的小公司股票，影响基金收益。

资产规模小的基金可能运作方便，能迅速从一种投资方式转移到另一种投资方式。但太小又难以承担昂贵的研究分析费用，投资质量难以保证。

一般来说，一个基金的大小是否合适，应根据该国证券市场的发展规模来决定。研究表明：英国的基金资产总值在八九百万元最为理想，而在美国则在5亿美元较为合适；而在中国目前市场上，以20亿元人民币左右的规模较为合适。

基金管理公司投资政策的基本特征

投资基金的朋友肯定会对基金管理公司感兴趣，这正是这种投资方式的特别之处。那么管理公司的投资特征是什么呢？

（1）具体保持何种证券组合的类型

一个投资基金所投资的证券可能只包括普通股，或只包括优先股、债券，也可以平衡地组合这些证券。但基金所持有的证券并不一定与其安全性和证券增值的前景相联系，持有全部普通股的基金完全有可能比持有全部债券的基金更带有投机性。但是就一般而言，由质量高的证券或平衡分配组成的基金，其目标比全部由普通股所组成的基金更着重收入和价格的稳定性。

（2）证券组合质量的高低

证券组合能否保证投资基金贯彻自己的投资政策，并达到基金的预定目标，是评价证券组合质量高低的依据。

（3）证券分散化的程度

基金的分散化程度由该基金所持证券的品种数，以及基金的证券总值中不同品种分配的百分比来衡量。各个基金的具体分散化政策是不相同的。如果基金的目标是追求当期固定收入的稳定性，则其投资政策采取较大程度地多样化，而那些只单纯投资在一个种类的普通股票上或具有特殊要求的基金，其分散化程度是有限度的。同时，投资的分散化还体现在证券投资组合质量的高低，只选择优级证券还是只选择投机性证券，或是二者组合选择的程度，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

都反映了基金投资政策的分散化。

（4）基金充分投资的程度

基金充分投资的程度常常由政策表现出来。如果基金注重取得当期固定收入或追求高的资本增值，往往会把全部资产投资于股票市场，而有些基金则可能根据对金融市场前景的判断，经常在货币市场、债券和普通股票之间进行资本转移。

（5）着眼于经常收入的稳定性

也就是说着眼于买卖证券的利润或连同资本增值的相对程度。着眼于证券收入的基金，如果是注重选择防守型证券，则选择投资国库券等，以取得稳定的收入；注重证券增值的基金，则选择进攻性证券，如升值潜力较大的小型公司股票、二三线股、认股权证等，甚至冒极大风险以较高成长潜力的科技、创业公司的股票或可转换公司债为投资的标的，从而取得买卖利润和长期资本增值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五节　经商

把手中多余的钱拿来开一家店，做点生意，让自己成为老板，是很多人梦寐以求的事情，到底该把钱投在什么地方，做什么生意才会保证利润，是困扰着很多人的问题。

商铺投资技巧

经营商铺是普通家庭投资选择的普遍方式。这一项投资可以说是仁者见仁、智者见智，不过仍然有些投资技巧值得大家学习。

（1）看商铺房产本身

单纯从房地产本身来看，房子是否符合商业要求。即通过楼盘所处位置、交通状况、建筑形式、室内格局以及设备设施等硬指标，评价房子是否适合用做商业经营。

（2）看楼盘定位

开发商所作的商业定位或“商业概念”是否符合市场需求。

（3）看后期管理

需要仔细考察开发商和管理者的操作经验。即找到相应的经营者难度有多大，开发商是否具有相关的社会影响力或者相应的经营经验，周边是否有较大的商业需求。一般综合性商场比较难，而为生活配套的市场比较容易找到真正的经营者。

（4）看是否有“庄家”

没有大业主的商场投资风险大。因为如果商场全部卖给散户，像股票一样无人坐庄，当商场经营不善的时候，往往由于群龙无首、各自为战而难以改变已有的经营方式，没有人对整体负责。如果开发商有保留物业，那么在利益驱动下，一旦经营出现问题，开发商会主动想办法加

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以改变以适应市场需求，从而改善经营状况。万通小商品批发城就是一个典型的例子。

投资小型商铺的三大诀窍

如今在房地产市场中，有相当部分的购房者买房后不是为了自住，而是用来投资。有的投资新房，有的投资二手房，也有的投资商铺。由于近两年各个城市中的商铺市场发展迅猛，商铺的投资回报率远远大于住宅，个别甚至超过 100%。因此，越来越多的人开始涉足商铺市场。为了更好的把握市场，朋友们不妨做些小算盘：

（1）超前意识看好新区

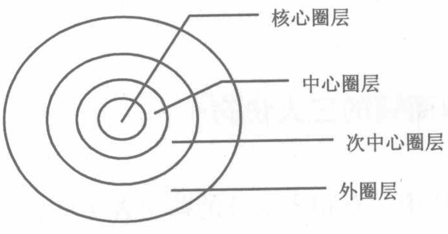
所谓超前意识，就是要善于瞄准新建市场。一般来说，新建市场其商铺的出售价格比老市场要便宜许多。如果到有发展潜力的新市场购置商铺，则投资少，升值潜力大。譬如，在远离市中心的一些新开发的城区中，一般房产商在开发临街住宅时，都有一定量的经营门面供出售。由于这些地段尚处建设初期，人口密度小，因此商铺售价比较低，但考虑到这些地段有大量在建、尚未竣工的楼盘，今后的居民密度会骤然增加，发展势头看好，目前在此选购门面就具有价位的优势和升值的潜力。另外，如一些地铁、轻轨或新辟公交车延伸线的车站附近，今后的人气也会集聚，就可作为投资机会好好把握住。

（2）抢占要地核心圈层

投资小型商铺，首要考虑的因素便是所选地点区域性商业气氛是否浓烈，如人口密集度、人口结构、日均人流量、消费能力、消费结构、商业网点数及配套设施等。

一般来说，商业圈半径 250－500 米之内为核心圈层；半径在 1 公里左右为中心圈层；公交线路可以延伸到达的区域为次中心圈层；整个城市四周郊区及卫星城镇为外圈层；与该城市有密切地域经济联系的城市为区域影响圈层。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



商业地域圈层示意图

按照这样的商业地域圈层划分标准，对于小型商铺地点的选择起决定性作用的商圈应为核心圈层，其次是中心圈层和次中心圈层，而外圈层和影响圈层则几乎可以不予考虑。因为不同的商圈性质及成熟程度，将直接影响到未来商铺的经营收益水平及场地租金。

（3）因地制宜特色专营

火车站、长途汽车站、地铁、轻轨及公交车站附近，是旅客往来集中的区域，也是适合商铺开业之地。由于人流量大，这一地段的商业价值较高，尤其适应发展饮食、食品、生活用品等方面的商店。商业区则是市民聊天、逛街、购物、休闲的理想场所，也是投资商铺的最佳地点之一。但该地段费用高、竞争性也强，除了大型综合商店外，较适合那些有鲜明个性特色的专营店发展。

又比如住宅区附近大都是居民，这一地段家庭生活商品的消费力强，尤以日常用品消费量最大，凡能提供这类服务的商店，一般都能获得较好的发展。而像目前人口并不多的市郊地段，随着城市建设的发展，将来会变成繁华的社区中心，眼光长远的投资者如能把握机会，提前择地开创基业，日后财源定会滚滚而来。

1 万元的生意

不要以为经商投资非得需要百八十万，就是用你家庭的闲散资金，哪怕好像做不了什么大事的 1 万块，只要我们铁了心要来投资，也还是能做很多

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

"小"事，并且把它做大的。

现在最为流行的万元投资项目是什么呢？

（1）经营花木

时下人们追求绿色、崇尚高雅生活环境，花卉生产和销售量都在急剧增长，市场潜力巨大。而花木店的投资还不到1万元。刚开始经营的时候，没有太多资金和技术，可以主营鲜切花，插花篮、绑花束，也可以尝试着搞花木经营。

随着花卉生意的积累，你还可以试着向规模更大的花木买卖进军。仅一棵树龄适中的铁树就需要数百上千元的成本，一些南方或国外来的名贵花木更是个"吃钱虎"，如果管理不善死了几棵，一个月就白干了。因此可以直接从花卉花木基地引进花木，赚其间的价格差。如一盆普通的刺儿梅，花卉基地的出厂价为15元左右，市场上可卖到30至35元，毛利率在70%以上。扣除每月的房租水电后，净赚2000元基本不成问题。

（2）经营游乐

你带着孩子到游乐园玩耍的时候，除了公园正规的大型项目外是不是还被个体游乐经营吸引？比如仿真儿童汽车，这种汽车可以像真车一样供人驾驶，以蓄电池为动力，小孩坐上后，启动按钮，就可前进、后退、转弯，还可鸣响喇叭，价格不到2000元。但一般家庭也不大可能买，如果出租的话，应该会受欢迎。放在园内出租，每日向园方上交100元。10分钟收费5元，不算贵，孩子们玩得兴起，往往会玩够10元钱，甚至20元。扣除上交及其他费用，每月也能赚几千元钱。

怎么样，1万元的投资会告诉你：理财无处不在。

8万元开间连锁书店

许多"小资"们的心愿似乎都是希望在繁忙工作几十年后拥有属于自己的咖啡屋或者书吧。那么与其等老了以后激情不在，不如现在就提早实现自己的心愿。我的一位朋友因为爱书的情结，几年前就加盟某一连锁书业，在成都一条并不繁华的小马路边开了一家书屋。至今，当初12万元的投资不但已全部收回，还稍赚了一些，他正在打算扩大书屋规模。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对于许多像我朋友一样的读书人来说，投资加盟特许书店的经营，投资不大，又能满足读书开店的爱好，确实是个不错的选择。假设每月销售额为4万元，扣除房租、人工费和其他开销后每月净利润应在4000元以上，最初的投资在两年内即可收回。

（1）最小投资8万元，书屋面积20平方米

以连锁书业较著名的席殊书屋为例，其最低的加盟条件为门店面积20平方米，投资额8万元。这8万元包括首期进货资金6万元，基本装修1万元，电脑、销售软件等设备1万元。此外，加盟席殊书屋后，每月需按照营业额的3%向总部缴纳品牌使用费和广告宣传费。目前图书销售的平均利润率在30%至40%左右，假设每月销售额为4万元，扣除房租、人工费和其他开销后每月净利润应在4000元以上，那么最初的投资在两年内即可收回。当然，按照席殊提供的数据，进货规模越大，利润率越高。

所有开过书店的老板都知道，经营书店最大的风险莫过于卖不动的书退不掉，导致资金周转不灵，最后只好关门大吉。不过如果选择连锁书业得当也可以避免此等风险。就像席殊书屋一样，你如果不想开书店了，你进的书席殊总部全部按进价收购。

（2）利用网络

现在已经进入网络阅读阶段，通过网络也能增加你的投资收入。例如，旌旗席殊网上书店拥有大批忠实顾客，而网上收取的订单可由席殊书屋配送，收入归加盟店。这样书屋增加了销售渠道，提高了店铺的销售效率。同时，借助网络，加盟者既可以了解读者的阅读爱好和购买习惯，更好地提供个性化的营销服务，又可以与总部建立通畅的信息渠道，保证书屋的健康运营。

（3）掌握地利

书屋的选址对于书籍的买卖非常重要。有的成功者选址虽然不在繁华的街面上，但是周围分布着几个机关大院，居民的收入稳定且文化层次较高。仍能够使得自己的书屋得以成功经营。

（4）风险提示

开书屋最大的风险不是选址而是选择进哪类书。为了培养好的选书能力，应该随时了解相关市场的动态，知道哪种书畅销，符合自己读者群的口味。能不能选择对路的书，将直接影响书屋的经营状况。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

圣人说："书中自有黄金屋"，如果你既有对书的兴趣，又不愿清贫，那不如开家连锁书店。

18万元投资新热门

市场上的投资似乎已经呈饱和状态。房产、商铺的投资或许都已经不能满足朋友们的理财需要，就连小区内的车位也渐成现在投资的对象。就在部分先行者利用车位小赚一笔时，理财专家指出，从投资环境、资金回报率等情况分析，车位投资仅算一种中等的投资方式，而且考虑到未来私家车的发展状况或者交通情况等因素，其前景尚不明朗，投资需谨慎。

在上海这个投资活跃的地方，部分小区都或多或少出现了车位投资现象。去年市中心某楼盘发售期间，竟还有一客户向开发商提出购买小区所有车位的要求。

也以上海为例，目前在市区买一个车位，所需资金在15—20万元。而月租金在500—700元之间。专家分析认为，从目前上海市楼盘与车位配比的情况看，可预见将来上海可能会出现车位供应短缺的情况，车位有增值空间。投资标的小，收益稳定成为炒车位的最大特色。

车位的投资往往跟房子走。一般情况下，只有拥有小区的房产，才能购买车位。这就给车位投资圈定了相对狭窄的空间。车位的出租、转手，仅限于本小区内进行，缺乏其他投资方式必要的灵活性。以目前车位投资的回报率来看，尚不及房产或商铺的投资。例如，一个18万元买下的车位，月租一般为600元左右，回报率仅为4%，而眼下房产投资的回报率在7%左右，商铺投资回报率更是高达10%以上。

怎么样，如果你身处房子与车子购买力强大的都市之中，那么你不妨考虑用自己的积蓄进行这些投资。

初学期货"三部曲"

炒期货，对于很多人来说是听得多、做得少。如果刚刚涉足期货，你直接面对的将是三道关：一是市场，二是品种，三是我们自己。这就是初学者

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

进入期货的“三部曲”。

（1）要了解市场

① 要熟悉交易规则，善于在实战中运用它来保护自己，避免因为不懂“游戏规则”而被“罚下场”。

② 要了解市场的交易环境，这包括政府和交易所对待市场的相关政策，市场的交易规模和资金容量等等。如果你认为投资会带来高回报，决定加大投资力度，介入前更应该了解市场的资金容量，因为船越大，对容身的港湾深浅的要求就越高。

③ 要了解不同品种的投机属性，比如金属市场有较强的金融属性，农产品市场具有较强的商品属性等等。

（2）要熟知交易品种

股票有股性，期货品种也各有“脾气”。比如，铜铝、大豆等品种受世界供求影响较大，其走势与国际联动；而小麦、绿豆等品种由于现货市场没有完全放开，受国内相关政策及资金力量影响较大。熟知品种，就如同耕地的农夫学会吆喝他的耕牛，骑马的人学会驾驭他的烈马一样，如果什么都不懂，卷起袖子就“干”，跑了牛，惊了马，最后可能会交了“学费”还搞不懂是咋回事。

（3）量力而行

只要下功夫，对市场和品种的研究和把握也是我们力所能及的，并非难事。难的是了解我们自己，这就是第三步

期货市场是一个有意思的地方，在这里，我们的缺点会暴露无遗：贪婪和恐惧、幻想和任性，甚至那些“狗急跳墙”、“破釜沉舟”的感觉时常也会活生生地冒出来。经历了期市风雨的人，都深知“顺应市场”的重要意义，对市场突变的第一反应已经不再是抱怨和后悔，而是迅速地用行动来保护自己。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六章

保险：让你的生活增添保障

BAOXIAN: RANGNIDESHENGHUOZENGTIANBAOZHANG

保险投资，是现在新兴的一种理财方式。大家可以根据自己的实际情况，购买相应的保险品种，既可以为自己的生活增添保障，又可以使自己的资金得到保值增值，何乐而不为呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一节 未雨绸缪

保险是一种无形的商品，它是保险公司对我们的一种承诺和服务，这种承诺和服务会伴随我们一生。买保险如同与上帝签订了一个合约，保证我们一生平安，万一有问题由它来解决。买保险也如同买一孝顺儿子，当您人生遇到危机时，只有他捧着钱来，而其他如律师、医生都是来向您要钱的。现实生活中有许多侥幸心理的所谓的聪明人士，艳阳高照时他不懂未雨绸缪，万事如意他没有忧患风险意识，当灾难降临时他往往求助于社会、单位和亲朋，最后他才知道单位和亲朋对自己的帮助是极其有限不足挂齿的。

其实，保险就是互助，就是未雨绸缪，就是安心，保护，责任和价值的证明，是我们常说的"保障"的替代品，每个人都应该拥有它。

不可或缺的保险投资

怎么？没有听说过保险也是种投资？没关系，现在让我们一起来接触这一理财方式。其实，保险与理财都涉及资金的运作和增值。人们的经济状况和年龄各不一样，因此理财重点也要因人而异。

（1）年轻人

还未结婚的青年朋友，因为刚参加工作，资金不多，那么理财的重点应放在规划未来，为将来的事业积累资金上。选择保险可考虑一些缴费时间长、具有返还性的险种（如三年、五年返还一次）。

（2）中年人

人到中年是个人投资的黄金时机。手中若有闲钱，宜多尝试适合自己个性和认知的投资，重视投资的流动性，以求多交易，寻找新的机会。除了为自己养老和一些重大疾病保险外，你的子女问题也是个应该多考虑的项目，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

所以还应为子女购买教育基金保险。

（3）老年人

60 岁以后开始步入晚年。此时子女已长大成人，个人事业，收入进入最佳状态。如果条件允许的话，是“以钱挣钱”、扩大个人资产的时候。此时的投资方向应放在债券、物业收租等上，另外也要为自己准备一份退休养老保险。

退休后安享晚年，此时最主要是保持收支平衡。另外，要合理安排资产转让，因为这涉及遗产税的征收问题。

在对待购买保险的态度时，许多家庭都存在着一定的误区，他们认为只要购买过保险，在日后的理财计划中，就再也不用考虑这回事了。事实却不是这样。要知道理财是一项长期规划。随着财富的增长，保险的投保额度也要随着上升。由于个人在不同阶段所掌握的财富及家庭的状况不同，他们所需要的保障计划也是不一样的。试想一对刚刚建立家庭的小夫妻与一对 35 岁的父母亲，他们的财务状况及家庭负担肯定是有所差异的。因此无论何时，在考虑调整家庭理财组合时，都不能忽视保险的地位。我们甚至建议在通常情况下，应将每年家庭年收入的 10%～15%用于购买保险。

谁更需要买保险

作为一名工薪人员，你是否想知道自己是否需要购买保险？自己应该投保什么样的险种呢？如果不能马上得到确切的决定，我们不妨来看看保险现在指向哪些群体。

（1）工作多年者

保险是需要资金的理财方式。 40 岁以上的工薪族人员最有理由考虑此手段。由于这部分职工本身收入可观，又有一定量的个人资产，加之自然和不可抗拒的破坏因素的存在，例如火灾、水灾、失窃等等，他们也急于寻找一种稳妥的保障方式，使自己的资产更安全。而且对他们来说，考虑到退休后的生活保障，就必须给自己设定足够的“保险系数”以使晚年生活获得充裕的物质保障。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）身体欠佳者

随着公费医疗改革的逐步进行，大多数企、事业单位一般都把医疗费计入个人工资发放，除非职工生病住院治疗，否则一般是不再额外付给职工医疗费的。越来越高的看病费用，势必加重普通家庭的生活负担。一般的老百姓不由得害怕起生病甚至生孩子之类的事情。对身体不好的职工来说，购买医疗保险无疑是减轻家庭负担的最好选择。

（3）岗位竞争激烈的白领

主要指三资企业的高级雇员和政府部门的公务员，无论是在经济收入还是在社会地位上，他们都属于白领阶层。虽然他们生活舒适，但也面临着比一般人更大的工作量。他们的工作多富于挑战性，竞争特别激烈。所以，他们比一般人更有危机感。因而也更需要购买保险，以便为自己找到一种安全感。

（4）单职工家庭

在现实生活中，单职工家庭经济状况一般都不宽裕。一旦出现失业、意外灾害、疾病等不幸，家庭根本无法承受太大的经济压力，生活将很难正常继续。为使生活过得更安稳一些，单职工家庭也迫切需要买保险。另外，为了你的孩子今后的健康与教育问题，必要的保险投资是不可少的。

保险攻略

如果你喜欢游戏，当然不能缺少了游戏攻略。那么面对保险这样的理财游戏，在购买保险的时候，我们要怎样根据家庭的实际情况来筹划一个详尽的攻略呢？这其中有几条需要注意的：

（1）有所选择

这个问题对于刚组成家庭的朋友很重要，不经过任何筛选购买保险的方式即使对于手中资金足够的朋友来说也不是科学的。尤其对于结婚时间不长的家庭来说最重要的是明确这个特定阶段的保障需求，应根据这种需求来选择适当的险种。在婚后的这个阶段，夫妻面临的主要压力是来自上有老、下有小的实际家庭情况，考虑到这种经济压力，应该考虑购买医疗保险或针对配偶和子女的意外伤害保险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）确定主要投保人

日常生活中，大人给孩子买保险常常是家庭理财的第一选择，而很少为自己及长辈们投保买险。其实，真正应该保险的是家庭的“顶梁柱”——你自己。我们认为，投保时的正确选择应该是首先给自己投保，其次给孩子投保。如果给自己投保，那么孩子也将得到益处。显而易见，作为家庭经济的支柱，你的健康、生命状况如何，对家庭至关重要。如果只给孩子保险，一旦你自己发生意外，恐怕连孩子的保险都很难坚持续保。即使做最坏的打算，将保险投资合理地运用在你自己身上，如果你遭遇不测，其保费受益者还是孩子。另外，买保险除了是应付不测事件的一种经济补偿方式外，还承担着部分养老的功能。如果你们不愿意孩子今后生活背负更多的负担，应该及早为自己投保，就不会在退休后因收入降低而影响晚年生活。

（3）明确权利与责任

作为一种法律合同行为，保险理赔的依据则是双方所签订的保险合同，对保险理赔行为的要求则是公正、客观、及时、准确。

那么，我们应该如何明确自己的权利呢？

① 要求业务员依据保险条款如实讲解险种的相关内容，尤其是对于退保、减保可能带来的经济损失等应予特别关注；

② 填写保单后，必须亲笔签名，被保险人签名一栏应由被保险人亲笔签署（少儿险除外）；

③ 付款时，业务员必须当场开具保险费暂收收据，并在此收据上签署姓名和业务员代码；

④ 投保一个月后，应确认收到正式保险单并立即审核是否有错漏之处；

⑤ 投保后一定期限内，享有合同撤回请求权；

⑥ 工作变动或居住地变迁，及时申请办理迁移，确保享有持续的服务；

⑦ 对投保过程中的任何疑问或意见，有权向保险公司咨询、反映或向保险同业公会投诉。

需要补充一点的是，在明确自己的权利同时，我们的责任意识也要加强。合同签订时，务必要仔细审阅并理解保险合同的条款内容，特别是保险责任部分，不要盲目听信保险代理人的口头解说，要通过各种途径尽可能多地了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

解自己所投保的险种。合同签订后，投保行为确立，就要认真履行自己的义务，如期如数缴纳保险金。

买保险慎防四误区

常常看到有的朋友对保险这项投资嗤之以鼻，甚至还有瞧不起推销保险人员的意味，然而这种态度本身是不符合现代经济潮流的。对于保险，我们可不能走进无谓的误区：

（1）工薪阶层犯不着保险

在一些人看来，保险是有钱人的奢侈享受，普通工薪阶层经不起如此铺张。岂不知保险具有聚集社会闲散资金、分散风险的功能。如果你能够交纳少量保费，那么一旦出现情况，就可以获得相当于保费几倍、几十倍的赔付。

其实，目前保险交费水平并不高，关键还是在于我们的观念问题。有些险种如太保的少儿乐两全保险，年交费仅需 300 元，这不就是一年少穿一套衣服吗？但这种保险就可使自己的儿女获得意外伤害、重大疾病保障，此外，保险公司还负有儿女初中、高中、以至大学的教育金给付责任，不正好解决了我们万一手头拮据出现的问题了吗？

（2）买保险不如储蓄

大部分人总认为储蓄具有安全、方便、还本付息的优点，而如果保险期间不发生保险事故则白交了保费。其实，现代的问题是保险日益向其投资理财职能倾斜。就目前市场上开发的新险种来说，储蓄型、投资型险种比比皆是，在保障风险的同时，保证你获得不低于银行储蓄的收益。

（3）不能便宜了保险公司

我的朋友认为保险条款由保险公司自己制定，保单也由保险公司签发，投保人索赔时保险公司却从一些细枝末节的条款上做文章。有的定损维修也要到保险公司指定的部门，实在太不公平。

我们前面说过，保险承保风险，必然有一系列原则要严格遵守，其经营的特殊性决定了保险公司必须严格按合同条款办事，绝不惜赔，但也不滥赔。保险合同是具有附和性质的合同，因保险人掌握保险技术和

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

业务经验，由保险人来制定，同时他也负有向投保人详细说明条款特别是提请注意免责条款的义务，如果不如实告知，相应条款则无效。即使由于条款歧义而发生纠纷，你也要相信我们的人民法院也会做出有利于被保险人的解释。

（4）为什么不赔

有的朋友把保险作为“保险箱”，在任何损害情况下都想着要求保险公司多少赔一点，有些时候难免就会觉得保险公司太抠门。

近年来，随着保险业的发展，保险纠纷也呈日渐增多之势，这当然有保险公司的责任。其中由于保险公司承保时片面追求数量而不注重质量，事先不详尽告知有关注意事项而到理赔时扯皮的现象并不罕见。对此我们寄希望于保险公司着眼未来，多为保户着想。但投保人在认识上也不能说没有问题。相当数量的人仍认为损了不赔是保险公司在耍花招，保险意识依然淡薄，对保险所遵循的一些原则不了解。例如一些人被保后放松对标的风险管理，危险增加不及时告知，隐瞒有关重要事实，甚至在索赔条款中明确列出免除事故。

不管你具有怎么样的想法，参与保险投资其实就跟和别人打交道一样。我们都要加强对有关知识、法律法规的学习，也许多一份了解和相互支持，就会多一份笑容。

保险索赔的禁忌

随着改革的深化、经济的发展和观念的更新，参加保险的家庭、个人日趋增加。但投保后，因不清楚保险条款而犯了索赔禁忌的事例举不胜举，到头来受损失的只能是投保人。日常中投保索赔的禁忌有哪些呢？

（1）保险知识不清楚

保险单是一种契约，担负着保障财产的责任，保户应妥善保管保险单。作为一名人保的保户，对于相关的保险知识应该清楚，比如保险的期限、保险财产的内容、保险赔偿责任的范围、保险金额与实际赔偿额的关系、家财保险保险期限内如果搬家变更住址如何办理手续、赔偿后找回的保险财产权益属于谁等。只有“知其然，还要知其所以然”，才能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

更好地在出险时维护自己的正当权益，否则不但白白耗费人力、物力，还会闹出笑话。

（2）责任不明确

当你签单时，保险单背面一般都清楚地印着哪些灾害、事故属于保险责任，哪些不属于保险责任。如果保户入保后，保险财产遭受灾害，事故的损失属于保险责任，可以向保险公司索赔，不属于保险责任的则不能赔偿。比如一位保户为自己拥有产权的单元楼房投保了家庭财产保险，由于在装修中违背了城市房屋建筑的有关规定，被有关部门要求改正并承担一切费用，这自然是笔不小的损失。保户认为上了保险就可以索赔，于是到保险公司报案并要求赔偿，保险员工耐心地将保险责任一项项讲清楚，这位保户方知，个人装修破坏房屋不属于保险责任，自酿的苦酒只有自己喝。

（3）险种认识不清

保险业的发展也带来了更为周到的服务和更全面的险种，像机动车辆保险、家庭财产保险等。除了基本险种之外，还有附加险种。如机动车辆保险除车辆损失险、第三者责任险这些基本险外，还有玻璃单独破碎险、车上责任险、全车盗抢险、自燃损失险、无过失责任险、车载货物掉落责任险等附加险种。而家庭财产保险除基本险外，附加险包括家庭管道破裂及水渍险、家用电器用电安全险、现金首饰盗抢险、计算机硬件损失险、家用燃气器具责任险、自行车第三者责任险、家庭赔偿责任险、家庭治安险，涵盖了家庭生活的许多方面。

由于基本险、附加险有各自承担的保险责任，因而保户在出险索赔时，必须确认出险是否在你投保的范围内。如果发生的灾害、事故不在你投保的范围内，那你只能自己承担经济损失。所以，保户在投保时要选择好险种，日后才能得到可靠保障。

（4）手续不明白

如果投保后，科学、及时、合理的索赔不能兑现，相信没有一个普通人会成为保户。但保险索赔要经过必要的程序，按照有关规定履行必要的手续，还要提供必须的单证，缺一不可。像机动车保险，发生事故后，保户应立即向保险公司报案，如实反映事故的情况，填写出险报告，协助保险公司查勘

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

事故现场。待公安交管部门结案后，保户办理索赔时还应提供保险单、事故责任认定书、事故调解书、判决书、损失清单和有关费用单据，保险公司才能按规定赔偿处理。

相反，有的人出了事故后，什么手续也不办，单证也不提供，一门心思到保险公司找熟人、托门路，希望能得到理想的赔偿，这就是一大禁忌。理赔过程有数道程序监督，每一笔费用支出有严格的界限，有数道审批关口，找不找熟人都一样，应该遵照索赔规定办理，提供应交与的一切手续、单证，才能加快赔付进程。

我们说，将财产悉数投保本身也是理财的一种方式。出险后，保户通过索赔使损失得到赔偿也就达到了投保目的。因此，避免犯下保险索赔的禁忌，依法依规办事，做个明白的投保人才是正确的选择。

买保险先买最急需的

"养老"、"重大疾病"和"意外伤害"，对于普通家庭是不是一个都不能少呢？近段时间一些保险公司让人心动的投资连结保险是否值得投资呢？

不可否认，保险业首先也是一个力图盈利的行业，所以保险公司当然会针对客户力图平安的心理推出各种各样的险种。然而并不是所有的风险都要投保，有些风险是可以通过其他方式予以避免的。购买保险的一个总原则是：优先购买最急需的产品，先近后远，先急后缓。

那么究竟哪些是最急需的，手头有限的资金该如何分配呢？以一个汽车司机来说，他最应该购买的是"意外伤害险"，而不是先给自己买一份"养老保险"。因为司机几乎每天都要频繁地使用高风险的交通工具，经常要加班加点，偶尔还可能遭遇来自人身安全方面的威胁，意外风险对于他来说正是首当其冲的难题，解决唯一的办法就是先为自己上一份意外伤害保险。这样万一灾难发生，父母子女可以得到一笔赔偿金，家人不至于由于他的猝然离去而陷入经济困顿。

那么对于那些一天恨不得工作十几个小时，透支健康的新兴白领而言，当务之急是挤出时间去健身，实在不行，购买一份"重大疾病险"也不失为

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以防万一的好办法。

按照“先近后远、先急后缓”的原则，适合夫妻买的家庭型保险有：

（1）人身意外保险

凡事都说“以人为本”。家庭投资什么时候都要首先关爱自己。它承保由意外伤害造成的人身伤亡事故。人身意外伤害保险分为两大类：普通意外伤害保险和特种伤害保险。

（2）健康保险

社会保险的方向是保障人们的基本生活水平，想要得到更多的、层次更高的保障，就要自己买商业保险。健康保险尤其不能遗忘，它包括医疗保险和残疾收入补偿保险（即疾病或意外伤害事故所致的经济损失的保险）等。

（3）人寿保险

人寿保险金额一般由投保人根据自己的愿望和经济上的可能性自由确定，保险公司往往对最低保险金额做出相应规定。保险费可一次付清，也可分期付清。

（4）家庭财产保险

我国家庭财产保险基本种类有：普通家庭财产保险、家庭财产两全保险、长效还本家庭财产保险、家庭财产专项保险（如家用煤气保险）等。在家庭财产保险中，除了基本险之外，还可以设立附加险。

（5）机动车辆保险

机动车保险分为车辆损失险和第三者责任险两部分。第三者责任险承担驾驶员在使用保险车辆过程中发生意外事故，致使第三者人身伤亡或财产毁损造成的损失。一般包括：紧急治疗费和住院费、伤亡和财产损坏的赔偿、法律费用和处理索赔的费用。

（6）个人责任保险

如由于过失引起单位发生火灾造成单位财产损失等等这些本应由主人承担的损失赔偿通过参加个人责任保险可转嫁到保险公司身上。保险公司既承担人身伤害责任，又承担财产损失责任。

（7）旅游保险

旅游相当于出门在外，你可以在旅游者人身意外伤害保险、住宿旅客人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

身意外伤害保险、航空人身保险、公路旅客意外伤害保险、出国人员人身意外保险、旅行社旅客责任保险、旅游救援保险等中进行选择。

（8）商品房按揭保证保险

个人和企事业单位都可投保，一旦借款人连续三个月没有偿还或没有完全偿还银行的贷款，保险公司将按保险条款的规定“取而代之”赔偿贷款，包括应负的本金、利息、罚息及其他相关费用。

（9）投资连结保险

相对于传统的保险产品，这是“保险公司用你的钱去为你赚钱，赚到钱后分一部分给你”的新型保险品种。投资连结保险将投保人交付的保费一分为二，一部分用于保险保障，另一部分存入专门的投资账户，由保险公司代为管理投资，收益扣除少量的管理费，全部归个人所有。投资连结保险的显着特征是客户完全承担投资风险。

（10）分红保险

分红保险与传统的不分红保险有相同的地方，那就是首先承诺给客户某种保障利益。若是保险公司经营有盈余，则客户可以与保险公司共同分享利润。当然，保险公司经营不佳，红利则免谈。

家庭保险投资建议

保险投资可不是菜市场买菜，一来二去就成交了。对于这一项广大朋友还不是很熟悉的理财方式，我们有下列的投资建议：

（1）人财兼顾，适当搭配

对一个普通家庭来说，亲人健康平安是最大的幸福，美好的生活靠家庭成员的双手共同创造。因此，参加保险时要以人为重，特别是要首先考虑家庭中的支柱。至于家庭财产，“钱财乃身外之物”的观念固然潇洒，但物质文明同样是我们的追求，提高家庭生活质量是我们投资的目的。能够用较少的支出换来家庭财产的安全，减轻心理和经济压力也有必要。

所以，在有条件的情况下，要人财兼顾，先保人身险，也别忽视财产险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）根据年龄结构选择险种

对于不同年龄的人来说，所处风险的种类、时间段不同，最好选择与其年龄相匹配的险种，以使保险投资产生最大效益。举个例子，如果你是刚刚参加工作的年轻人，投保个人养老金保险似乎没有必要，倒不如投保“子女教育、婚嫁保险”。

（3）考虑家庭成长的阶段

家庭处于不同的阶段，如创建期、成长期、成熟期所处的风险也不同。在成长期，孩子教育正需要钱，此时最怕拿不出钱，误了孩子智力投资，可以早早投保少年儿童险、子女教育保险。如果家庭进入成熟期，孩子已经长大并走上社会，此时夫妻均可投保养老金保险，为晚年生活作打算。

（4）储蓄性质的保险值得投资

储蓄性质的投保对于坚信储蓄力量大的人来说，虽然一次性交付的保险金额较大，但一举两得，值得考虑。诸如家庭财产两全保险和长效还本保险、简易人身保险、少年儿童保险等险种都具有储蓄性质。在保险有效期内发生的损失保险公司负责赔偿，保险期满后还能退还保险金，损失的只是保险金的利息或将其进行其他投资可能取得的收益。但无论中间是否发生过赔偿，投入的保险金都能收回。

（5）不妨多买几份

有的人决心投保，可是出手又比较“小家子气”，像简易人身保险，每份保费 1 元，保险较全面，费用小，容易负担。但若投保的份数太少，作用并不明显。再加上保险公司目前开办的许多长期性险种又大多有储蓄性质，如果有经济条件，不妨投保的份数多一些，期限长一些。

购买人寿保险的功用

目前保险的种类虽然多种多样，不过一般家庭无疑会把人寿保险作为重要考虑的险种。

理财专家认为，投保人寿保险即是获得对未知风险的保障，可以使其在受到意想不到的损害时，本人或家庭可以得到经济上的补偿，确保家庭经济

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的安定。人寿保险还可作为一种储蓄和投资工具，在保险有效期内，不仅可以得到保险金额，还能够获得其他报酬。

在一个完整的家庭中，保护家人是每个成员都需要关注的事情。在有生之年，没有人希望自己的家人处在居无定所、生活无保障的困境中。刚组成家庭时，中年人由于身强力壮、具有较强的赚钱能力，而能够轻松地做到这一点。但是，随着年龄的增长，体力与工作能力的下降，想要持续地维持这种家庭的保障就会变得越来越艰难。因此，中年人应该时常有一种危机感，为将来家庭的安定多做考虑。为了应对家庭未来可能面临的风险，中年人所能做的就是利用年轻时为家庭投保一笔抗风险的基金，在未来用这笔基金来帮助家庭渡过难关。而人寿保险就成为投保时的最佳选择。

人寿保险的购买是一个大势所趋的选。过去，一个人只要有一个工作单位，那么便大树底下好乘凉，生、老、病、残、死等人身风险都可以依靠单位来解决。但随着市场经济体制的逐步确立，政府和企事业单位的职能转变，尤其是雇佣制度和社会保障制度的改革，小家庭日益成为风险的主要承担者，这就要求中年人必须对自己负起全部责任。因此，选择合适的保险作为家庭生活的坚强后盾，就成为家庭成员获得家庭安全感的重要方法。

如今的人们应该意识到真正保障自己将来生活的只有靠自己。人寿保险最重要的意义在于使你老有所养。中国经济体制的转型，使传统的完全依赖国家、单位的养老制度正在逐渐发生着变化，国家对个人养老所承担的责任正在变得越来越少，所以，除了依靠社会的力量外，保险就成了比较实在的养老之法。

大多数人都能够意识到一旦退休，失去了正常的收入，家庭生活将会发生很大的变化。如果没有足够的老年生活费用，你就必须在老年时仍然继续劳碌下去。然而，难道你能忍受一辈子都处于时刻都为明天的餐桌做准备的状态吗？所以，在年轻时早做准备就变成了家庭理财时必须要考虑的一个重要问题，只有解决了这个问题，在年老时才可以有充足的生活保障，从而实现年轻时没有时间完成的梦想。

购买人寿保险的另一个好处是家庭中的成员一旦生病，可以使家庭获得

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

医疗费用的补偿。前文讲过老百姓进医院困难的问题，没有钱那可就直接影响到健康问题。谁也不能保证自己永远不生病，遇到小病还可以抵抗过去，一旦大病临头，正常家庭生活将势必会受到严重的影响。据调查，医疗与养老是寿险市场的最大需求，而在这两者之间，医疗保险的比例又占主要地位。可见越来越多的人们已意识到投保医疗保险的重要性。

购买人寿保险还有一个特殊的目的是使子女在今后能够有所依靠。由于社会条件不允许，我们的孩子想要早日经济独立还不太现实，所以家庭对子女有着更多的经济义务。父辈与子女的经济联系往往持续到子女就业、婚嫁、生育之后，这就使你在无形中为自己增加了经济方面的负担。因为小夫妻也许在不久以后就会为人父母，这个问题并无回避的可能，因此提前做好准备也是必不可少的。从教育费用到婚嫁费用，即使是一个白领家庭都会背上沉重的负担。因此，许多少儿险种的出现于正在为养育子女问题头疼的人们而言可谓是雪中送炭。

当然，一定要明确人寿保险投保后需要按时缴费，如果中途退保会造成不小的损失。因此，一旦投保后，就应该每年留出相应的资金，而这部分资金也就不能像投资其他理财工具那样，可以随时取用支配。

走出财产保险误区

随着人们对“私有财产神圣不可侵犯”的理解，财产保险作为“社会稳定器”日益受到社会公众的普遍重视。但是，由于受保险知识了解和掌握程度的制约，很多家庭对保险产生了一些似是而非的看法和困惑，这或多或少影响着我们生活的水平与质量。

（1）贪小失大

有些保户为了省几元钱保险费，在投保财产保险时，仅投保财产价值的一部分。这种貌似“精明”的选择，却在财产出险后铸成大错。因为根据财产保险条款规定，对“不足额投保的财产”，按保险金额与财产实际价值的比例进行赔偿。

（2）花冤枉钱

与前一种误解相反，有的朋友喜欢投保财产保险时，要求确定的保险

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

金额大于所保财产的实际价值，以为保的越多，赔得也越多。其实，在保险中，保险金额与保险价值是两个不同的概念。超过财产实际价值确定保险金额，超过部分是无效投保，多缴了保险费，是不必要的浪费。保险公司在定损时，是按财产的实际价值和损失程度确定赔偿金额，损失多少赔多少。

（3）重复保险

还有人以为能够通过保险获利，重复保险便是一种方式。但是，财产保险合同规定，重复保险的保险金额总和超过保险价值的，各保险人的赔偿金额的总和不得超过保险价值，除合同另有约定外。各保险公司按照其保险金额与投保金额总和的比例承担赔偿责任。保险中的补偿原则也规定，所获的补偿金额不应超出实际损失金额，即不允许通过保险补偿获利。

（4）隐瞒实情

保险公司确定保与不保、适用何种费率档次、明确保险与投保双方权利与义务等问题，只能根据投保人的陈述和提供的资料判断风险的大小。这就要求投保人在投保时如实告知并信守承诺，不遗漏、不隐瞒、不欺诈。如果因你在投保之初就违反如实告知义务，以至影响保险公司决定是否同意承保或者提高保险费率，那只能自食苦果了。

（5）变更怕麻烦

保险公司承担的是保险标的随时可能遭遇风险的经济赔偿责任。因此，对涉及保险标的危险程度变化等相关内容具有密切的利害关系。对于合同内容的变更，投保人必须征得保险公司的审核同意，签发批单或对原保单进行批注后才产生法律效力。

（6）保险就是“包险”

通常情况下，能否获得保险公司的赔偿，一要看遭受损失的标的是不是在保险财产范围内；二要看造成损失的原因是否在保险责任范围之内。对企业财产保险而言，保险公司承担灾害事故造成的直接损失，由于停工等引起利润、工人工资等的间接损失概不承担赔偿责任。所以投保人最好不要寄希望于保险公司能够全部负责所有损失而放松对危险的警惕。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（7）放弃追偿第三方的权利

有些保险财产损失是由于第三方的原因造成的。对于这部分损失，保险公司在取得代位追偿权时，可以先予以赔偿，然后再向第三方追偿。所以，在你获得了保险公司的赔偿后，如何以及怎样向第三方追偿也需要你全程关注。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二节 建立退休基金

在退休了之后将不会再像我们的前辈那样幸运，然而抱怨不能解决任何问题，由此产生的养老观念的变化已经成为大势所趋，我们将无法回避。

退休投资及早开始

过去的家庭都是儿女成群，所以“养儿防老”也就挂在每个人嘴边。不过到了独生子女增多的现在，你是否考虑过这样一个问题：我们老了谁来养？

过去，国家是我们老有所养的坚强后盾。因为在那个年代，人们的生活消费水平普遍不高，退休依靠国家每月定额的退休金加上少量积蓄，足可轻松应付退休后的生活开支。10年以前、甚至5年前退休的人也几乎都享受了这一待遇。

然而，到了现在，企业已经不再是大规模国家公有，而是在向着自主经营的趋势发展。相应地，企业当然不会再为了社会背上沉重的经济负担。随着社会普遍消费水平的大幅度提高，无论是企业的退休金制度，还是国家的养老金制度，都已经不能满足普通家庭养老的全部需求了。也就是说如果仅仅依靠国家与企业发放的养老金与退休金来维持退休后的生活，恐怕今后的生活肯定不能达到理想水平。有人可能会抱怨，在退休了之后将不会再像他们的前辈那样幸运。然而抱怨不能解决任何问题，由此产生的养老观念的变化已经成为大势所趋，这一点将无法逃避。

现代人工作只要与用人单位签订工作合同，并且一直延续下去，到退休的时候可以享受基本的养老保险金，这是由个人和企业共同缴纳形成的。然而，这只是基本的养老保险，它也许能满足你今后基本的衣食要求。如果想要维持退休前后的生活水准不至于相差太大，就必须要提前想些办法了。但无论采用什么样的办法，为我们老年生活买单的恰恰是我们自己。对于这一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

点，每个人不仅要有思想准备，而且还应该及早付诸行动。

生活中，并不是谁都很重视自己养老这个问题的，特别是刚刚建立家庭的小夫妻，一定会觉得养老是件很遥远的事情，因此往往不能加以重视，或者认为以后再说也不迟。甚至还有一些人认为，公司已经给自己缴纳了社会养老保险，这难道还不够吗？我们的回答是，不仅不够，而是远远不够！生活压力加剧、资源环境的恶化、个人竞争的残忍，没有坚实的经济基础你的晚年就不可能高枕无忧。残酷的现实告诉我们，社会经济的发展已经决定了我们不仅要自己养自己的老，而且要从现在就开始准备，越快越好！

从现有的商业养老保险产品来看，越早购买，付出的保费总数就越少，交费的年限也会越短；越往后拖，所缴纳的费用就越高。在你收入能力相对较强的年轻时候，不仅能够保障家庭正常生活，还能够有很大一部分积蓄，这时可以轻轻松松地从中拿出一小部分来购买养老保险。否则年纪越大，距离退休时间越近，缴费的负担也会越来越重。

也许有些白领会认为这种危机感简直就是杞人忧天。他们认为自己有足够的存款，即使不特别进行养老基金规划也不会对退休后的生活造成什么影响。

我们要说的是，不管你已经有了多少钱，一劳永逸都是不可能实现的。要知道人的欲望与不安分都是永无止境的。世界上有多少人能拥有上亿资产，却还没有退休？由此可以看出，钱永远满足不了人们所有的欲望，也不可能带给人们足够的安全感。在这里你一定要明确，退休前，收入是你生活中的重心；而退休后，支出是你生活的重心。

眼前支出与日后养老的矛盾

对工作、生活合一的人们来说，一方面要忙于对家庭资产的增值投资，另一方面要进行退休基金的规划，这好像有些矛盾。现实中，尽管人们有了高收入的工作，但同时也适应了紧跟时代、超前消费的生活方式。因此，对于一个高收入、高消费的家庭而言，设计一份符合家庭实际情况的理财计划是非常重要的，而这份计划中必须包括退休理财规划。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

出现矛盾的主要原因是，许多家庭实际上缺乏一个系统的理财计划。他们所进行的投资行为与设想缺乏计划性，也没有统一进行家庭资产管理，更没有为今后做出长远的打算。如果你拥有一个普通的白领之家，我们建议你理财目标应定位于保持生活水准、提高投资比例、做好退休规划。

以每月10000元固定的收入来说，这可以算得上是生活比较优越了。再加上如果你的投资理财意识比较强，例如准备再购置一处房产作为投资，投资的方向也非常正确。那说明你的日子很不错。

那么，从目前你家庭的理财情况来看，主要为以租养房，以收入支付日常开销，以保险养老，理财结构有点单一。同时，家庭需求呈现多样化的趋势，在投资上往往比较大胆。而目前采用这种简单化的理财方式不符合家庭理财风险分散的原则，因此我们建议，实行组合投资理财，并突出理财的重点是解决矛盾重点。

当然，像这样的白领家庭往往会因为收入比较高而忽视了对退休养老的规划。我们可以想像，这种家庭会为自己购买寿险，但退休基金也许会忽视。因此我们建议，这样的人可以在这个阶段通过投资理财组合来有意识地为自己的将来积累退休基金，可以采用股票与基金作为投资理财组合。现阶段股票投资可以占主要投资地位，而随着年龄的增加，则需要逐渐减少股票投资，取而代之以风险性较小的基金作为投资重点。

另外，除了进行投资养老规划外，在进行退休规划时还要建立自己的养老账户，并不断地往这个账户中积累养老基金，只有这样做才能为老年生活提供更好的保障。需要提醒大家的是，随着企业自主化迹象越来越明显，工作将呈现出不稳定的趋势，调换工作与失业对现在的年轻人来说是家常便饭，因此过去那种在退休前几年才开始准备退休金的做法已经不能完全满足人们退休后的养老需求了。照目前的情况来看，恐怕至少要提早15年来建立退休养老账户，只有这样才能真正发挥时间复利的效果，达到满足退休生活需要的目的。

如果你目前年龄为30岁左右，退休年龄为55岁，预估活到70岁，退休后每月需3000元，预估通货膨胀率2%，以年平均报酬率10%计算，那么你们每个月投入1164元，就能完成家庭的退休投资计划。同样的条件，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如果 40 岁才开始准备，那么每个月就要投入 1906 元才行。这就是我们所说的对退休养老及早规划的重要性。由此大家应该已经意识到对退休基金的规划与行动应该及早开始的重要性了吧。最迟到 45 岁一定要进行退休养老的理财行动。

如果想要提早退休，那么首先应该设定一个退休的时间，例如 35 年后，再依据家庭现在的收支情况来计算到退休当天的退休金准备金额。假设目前净资产是 0 元，每年收入 6 万元，退休准备金目标为 50 万元，如果在这 35 年中努力增加收入减少支出，努力学习投资增加年报酬率，也许可以更早退休，或是积攒起更多的退休准备金。

退休趋势与理财规划

目前社会上流行一个新词："现代退休趋势"，其针对的是社会经济发展不断变化，整个社会快速转型期间出现的关于退休的现境。这些趋势包括：

（1）提早退休——从被迫到自愿

过去的上班族，很容易因为年纪已接近退休年龄，成为公司首批裁员对象或被迫纳入优退名单。这群上班族即使尚未考虑退休问题，也往往因不再具有年龄优势而使工作的决定权不再掌握在自己手中，"退休时间被迫提早"的趋势相当明显。

但现在不同的是，正处于青壮年的人们，由于受教育程度高，对于工作的定义不只是以劳动换取金钱，他们崇尚现代休闲生活与工作并重，重视努力工作、享受生活的人生哲学，所以并不太看重死板板的时间表，普遍自愿提早退休时间，再利用余生好好享受人生。由此看来今后退休习惯将不再是被迫提早退休，而是自愿提早退休。

（2）养老——存钱变成赚钱

在过去，养儿防老是普遍被接受的观念，能养个孝顺儿子或乖女儿，退休后的养老就不用愁。但要达到养儿防老的目标要有几个条件：一是子女要事业有成，经济能力足以负担；二是父母与子女或孙子女之间具有浓厚的亲情可以和睦相处；三是子女的配偶要乐意配合。其实由于这三个条件很难一一满足，很多老人的晚年也并不是那么的理想。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

相反的，现代的人们恐怕要做的却是提防“养老防儿”的现象。因为愈来愈多的子女在晚婚、不婚、失业或无力购房时，反过来还要依靠父母。父母若退休后，还得供子女吃住，帮助收入有限的子女追赶飞速发展的社会节奏。养儿不但无法养老，还要再养孙子，分担养孙子女的责任，甚至父母退休金被不肖子女花光的情况也可能会出现。因此，你需要为自己的老年赚钱的趋势不可避免，这就需要科学的理财观念。

那么，人们在退休观念逐渐改变的今天应该如何规划退休理财的方案呢？前面我们已经提到过，投资理财是退休规划中不可忽视的一环，也是最有可能实现退休基金最大化的途径。那应该如何组合各种投资方式以达成退休的需要，是你在理财规划时不能不去考虑的一个重要问题。

（1）稳定性

鉴于退休基金的特殊性与重要性，一般而言，在制订退休基金的投资理财计划时，首先要考虑的是投资的稳定性，也就是说使家庭资产保持在稳定的额度不大幅缩水。当然，银行定期储蓄存款仍然还是普通人家较为妥帖的做法，其次是货币市场基金，至于其他的投资方式，都会在一定程度上具有风险性。

（2）保值性

它指的是资产透过适当的投资方式，所产生的资本增值，这当然是进行家庭投资的目的。例如固定收益型投资方式，目前以债券型基金最为普遍。另外，出租型房地产由于按月领回租金，资本增值方面基本上没有风险，也是属于保值型较强的投资方式。

（3）保障性

保障强调的是个人或他人生命财产安全的退休理财观念。目前具有保障功能的理财方式中保险的普及率最高。于是为了降低养老投资的风险性，在理财规划的投资组合中加入保险投资，将会在很大程度上减少人们的担忧，同时这样做还能使理财规划更具完整性。

制订退休计划的目的就是希望到退休之后，仍能在财力上自给自足。试想毫无收入的人，退休后要生活 10 年或 20 年，会是一件很困难的事。因此，根据我们前面提出的观点，退休计划宜早不宜迟，应在年轻时尽早建立，可以利用较长的工作期有计划地部署，确保退休后的生活得到保障。退休计划

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的第一步是要建立退休目标。你可以问自己以下的问题，这样会有助于清楚自己现时的财政状况及对未来生活的追求，通过完善的退休计划，提高达到目标的可能性。

（1）退休的期限

退休的年龄决定一个人剩余的工作年限，也就是能继续累积财富的年期。假设目前为 30 岁，公司退休年龄为 60 岁，预期寿命为 80 岁，那么也就是说还有 30 年的累计资产期以应付退休后 20 年的生活需要。

（2）退休后的居住环境

年轻时候的生活当然以工作为中心，多取交通方便的地区。但退休后环境较佳的地区更适合于颐养天年。通常这些地区会有一些不便，但是相对而言价格也会较低。另外，退休者也可能选择搬近子女或亲友聚居的地方。生活指数的改变，会影响日常的支出，这些都应该在你的考虑范围内。

（3）退休的积攒足够吗

资产总值的多寡是决定退休期的主要因素，倘若还没有累积足够的资产来应付退休生活的开支，切勿轻言退休。

（4）健康状况

如果夫妻健康，那么退休后的选择就会广泛而宽松，相应的也能节省一笔开销。而如果健康状况不佳，则另当别论，在退休后可能被迫住在医疗设备比较好的地区，而这些地区的生活指数可能比较高。由于医疗费用会随着年龄增长或健康状况恶化而增加，所以一定要意识到，这笔费用将会成为退休后的主要家庭财务负担。

（5）配偶能否自理

退休可不单是个人的问题，当你必须与配偶共同分享收入时，退休就会变成一个家庭问题。当计算所需的退休金时，你的目标应该是这笔基金能够足以应付两个人的生活开支。很多人都会错误地认为社会保障能完全解决个人退休问题，因此不去考虑成立个人退休计划。事实上，这样做就大错特错了。要知道社会保障提供的退休金十分有限，根本不足以满足今后的退休生活需求，并且还可能受到国家政策的影响。因此我们的观点是，不依赖社会保障，而是靠自己养老。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

老有所养

很多人面对自己的养老前景，总会一头雾水。其实只要我们耐心评估计算，普通家庭也能做出自己的理财规划。

我有一个这样的朋友：26 岁，北京某注册会计师，未婚，月收入 3500 元，节余 2000 元。家庭金融资产共 5 万元，其中股票市值 2 万元，1999 年起参加社保。虽然目前工资不高，但每年工资都有 20%－30%的增幅。对于股票的投资，我这位朋友也下了不少功夫，但几年下来仍然是赚少赔多。虽然十分年轻，但职业的敏感和女性的细腻使她对理财规划的观念十分认同，所以早早就盘算起了自己退休收入问题。

对于未来，她曾经跟我说过，因为收入稳定并预期上升，理财方面有知识、有经验，如果现在开始积累养老金，30 年后她就有把握过上一个丰裕富足的晚年生活。于是我们就算了这样一笔明细账：

按照北京市有关规定，按月领取的社保退休金等于当月社会平均工资的 20%加上个人账户累计储蓄额的 1/120。

假设北京市职工平均工资在 2010 年前和 2010 年后的年平均增长率分别为 10%和 5%，则 2030 年，即我朋友退休那年，北京市职工平均月工资为 8199 元；假设她工资收入在 2005 年前和 2005 年后的增长水平分别为 25%和 5%，则退休时的月工资已经逐步增长到 23252 元；如果未来长期平均储蓄利率为 4%，则其社保个人账户累计储蓄额将达到 779142 元。

据此计算，我朋友 56 岁那年的每月社保退休金收入将为 8215 元。

按上述假设，这笔收入约等于该年度北京市职工平均工资，但只相当于她退休前月工资收入 35%，相当于其合理退休收入水平的 44%。

可以看出，社保退休金仅仅能够维持我朋友的基本生活，但生活品质必然大幅下降。要想维持一贯的生活水准，她还必须广开财路，去弥补另外约每月 1 万元的养老金缺口。假设这笔资金产生于一个年收益为 4%（退休后的投资通常比较保守）的投资组合，则这一投资组合的本金应为 300 万元。由于她也可以用本金来支付退休金，因此实际需要的金额会更少。这笔财富是除了社保积累外，我朋友在退休前应该自行积累下来的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

根据国内外权威机构的普通预测，我国未来二三十年的时间里，经济有望维持 7%—8%的增长速度，在部分发达地区和资本市场上，财富增长率完全可能更高（非专业投资人士往往受一时一事的困扰，对于这一长期趋势无法正确认识和驾驭）。随着理财服务的完善，通过合理规划、组合投资，我们这样的普通人也很有把握通过分享国民经济增长来实现 8%的投资收益率。

以我朋友为例，为实现 30 年后养老的目标，目前投入本金 5 万元，以后每年再用结余投资 2.4 万元，按每年 8%收益率，退休时的本利总额约为 345 万元，完全可以实现养老的目的。由于上述假设只是根据我朋友当前的收支状况，没有考虑其收入增长等因素，因此这一假设其实是十分保守的。即使其他条件有变化，她也完全可以通过加大投入量来实现既定理财目标。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第七章

投资组合：让每一分钱物尽其值

TOUZIZUHE: RANGMEIYIFENQIANWUJINQIZHI

理财的关键就是要让手中的每一分钱，都充分发挥自己的作用，因此，如何做好理财投资计划，如何进行投资组合，就是需要每一个人都仔细考虑的问题。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一节 做好理财计划

美国有限新闻网络公司在《今日美国》杂志上刊登的关于退休问题的民意调查表明大多数美国人担心他们没有能挣到足够的钱来舒舒服服地退休。为什么呢？因为总是会有一些东西让你觉得花钱比存钱好。请记住，如果没有一个财务计划，你也许永远也不能赚够钱安心退休！花钱比存钱容易。请记住，如果没有一个理财计划，你也许永远也不能赚够钱安心退休。

财富一生八大计划

你已经准备好家庭理财了么？如果答案是肯定的话，你能拿出你的理财计划吗？要知道，成功的计划代表着理财事业的半程顺利。那么，到底家庭理财计划包括哪些内容呢？一般来说，一个完备的家庭理财计划包括八个方面：

（1）职业计划

选择职业是人生中第一次较重大的抉择，特别是对于那些刚毕业的年轻人来说更是如此。

（2）消费和储蓄计划

你必须决定一年的收入里有多少用于当前消费，多少用于储蓄。然后编制相关的资产负债表、年度收支表和预算表。

（3）投资计划

当我们的储蓄一天天增加的时候，最迫切的就是寻找一种投资组合，能够把收益性、安全性和流动性三者兼得。

（4）所得税计划

个人所得税是政府对个人成功的分享。在合法的基础上，你完全可以通

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

过调整自己的行为达到合法避让的效果。

（5）债务计划

在现代社会中，没有债务的日子往往是平淡无奇的生活。债务能帮助我们在长长的一生中均衡消费，但我们对债务必须加以管理，使其控制在一个适当的水平上，并且债务成本要尽可能降低。

（6）保险计划

当你年轻没有负担时，你必须保证自己不会丧失这种能力，为此需要有残疾收入补偿保险。随着你事业的成功，你拥有越来越多的固定资产：汽车、住房、家具、电器等等，这时你需要更多的财产保险和个人信用保险。为了你身后的孩子的生活幸福，你需要人寿保险。更重要的是，为了应付疾病和其他突发情况，你需要医疗保险。

（7）退休计划

关于退休，主要需要考虑你的晚年生活环境以及消费如何。要想退休后生活得舒适、美满，必须在有工作能力时积累一笔退休金作为补充，因为社会养老保险只能满足人们的基本生活需要。

（8）遗产计划

遗产计划中主要处理人们在将财产留给继承人时缴税的问题理。这个问题在国外比较突出。遗产计划的主要内容是一份适当的遗嘱和一整套税务措施。

设立家庭基金

家庭是一个基本的消费单位。如何当好家、理好财，看起来是个十分简单的问题，其实并不然，没有合理、科学的安排，做一个好的理财专家真的很难。我们建议你设置几个家庭账本，即把全家整个经济开支划分为五类不同的基金，从而实现科学地当家理财。

（1）家庭生活基金

对于中国家庭来说，吃穿住行等都是家庭生活的主要部分，所以一般理财有条理的家庭都将固定收入的40%作为家庭生活基金，并设小账本加以明细。这是家庭成员生存的基础和保证健康的前提，所以此项基金必不可少，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

应该充分保证其比例和质量。

（2）家庭文化基金

40%用于生活消费，那么家庭固定收入的10%作为家庭文化基金，这主要用于家庭成员的体育、娱乐和文化等方面的消费。其实，随着时代的进步，文化基金的作用会更加重要，它关系到每位家庭成员素质的培养。若个人收入增加，还应扩大此基金的比例，能保持在15%最好。

（3）家庭建设基金

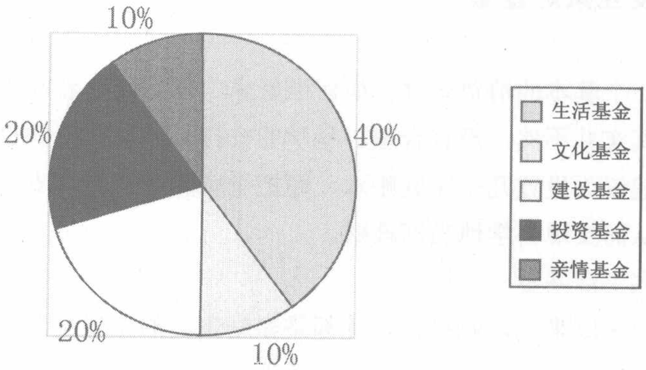
家庭建设基金应该占固定收入的20%，主要用于购置一些耐用消费品（即所谓的大件）和为未来的房屋购买、装修做经济准备。这项基金可根据自己的实际条件，适当调整比例，合理安排数量。

（4）家庭投资基金

以家庭固定收入的20%作为投资基金较为科学，投资方向可放在银行储蓄、债券、基金、股票、邮币卡以及艺术品等方面。当然此项基金的投入，要与个人所掌握的金融知识、兴趣爱好以及风险承受能力等要素相结合，慎重选择，小心从事，以防投资失误，造成不必要的家庭财产流失。

（5）家庭亲情基金

根据自己的实际情况制定出来的基金，主要用于赡养父母或照顾尚未经济独立的直系亲属。此项基金约占家庭固定收入的10%，当然这需要事先和每个家庭成员协商好，方可设立。这项基金的比例还可根据每个家庭的实际情况加以调整。



总之，家庭理财方式、方法很多，只要科学、合理地进行了生财、聚财、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

用财、保财，相信每个家庭都会获得最佳的理财效果。

小两口的三个“账本”

要想做好你的家庭理财计划，全面而科学的账本是必不可少的，有了这项工具你就可以知道自家究竟拥有多少净资产，以利于正确地控制管理它们。

关于家庭的理财本，一般生活中会有如下的分类：

（1）贵重资产

一般来说，普通家庭500元以上的都要明细列出，可按购买价计算，也可按重置价或扣除折旧后的净值统计。如一台电脑购买价5000元，准备五年淘汰，已使用两年，净值就为3000元。诸如此类，家中的车辆、电器及珠宝首饰等都需要归类。

（2）日常用品

凡价格在500元以下的物品皆归此类，如电灯电话、餐具炊具等。这些低值易耗品多而杂，难以逐一罗列，可大致估算，不需太具体精确。

（3）有价证券

包括股票、债券等每天有市价可以计算，计算市值是资产减去借贷即净值。

（4）古玩字画

家庭收藏的古董字画等，这些需请有关的专家为你估值。

（5）生意资产

产业、工具、存货是资产，借贷及应付款是负债。

不要以为这种算账法就是婆婆妈妈的，其实它对家庭财务来说非常关键，一般来说每半年或一年必须结算一次。因为这样的统计可以告诉你，万一有需要时，你可能筹集到多少资金。这对增强投资理念，加强今后资产管理，盘活家庭资产很有帮助。并可以资产净值来制定家庭计划，为自己设定净值的增长目标，如计划每年增长多少等。还可以修正各类保险，净值越多，所需要的寿险、意外险保障的绝对金额相应加大，相对比例就可以减少一些。

根据这个思路，有人总结出经验，家庭应常备“三个”账本：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（1）理财记账本

做法：可采用收入、支出、结存的“三栏式”，方法上可将收、支发生额以流水账的形式序时逐笔记载，月末结算，年度总结。同时，按家庭经济收入（如工资收入、经营收入、借入款等）、费用支出项目设立明细分类账，并根据发生额进行记录，月末小结，年度总结。

好处：能全面反映家庭在一定时期内的经济收入、支出以及结余情况；能对家庭中各项经济收支进行分类反映；能使家庭人员有计划、合理地安排开支，节省费用；还能为制订下年度家庭经济收支计划提供参考资料，有利于家庭理财。

（2）发票档案本

做法：主要收集购物发票、合格证、保修卡和说明书等。

好处：当遇到质量事故给你的家庭带来损失时，购物发票无疑是你讨回公道、维护自身合法权益的重要凭证，所以一定要妥善保存。在保修期内，保修卡是商品保修凭证，在发生故障时，说明书是维修人员的好帮手。

（3）金融资产档案本

好处：能及时将有关资料记载入册，当存单等票据遗失或被盗时，可根据家庭金融档案查证，及时挂失，以便减少或避免经济损失。

不得不准备的事情

对家庭生活来说，风险就跟运气一样无处不在，我们不知道家人是否会身患疾病、不知道自己是否会失业，更不知道自己是否会遭遇交通事故，发生意外死亡或残疾，或是离婚。每一个未知的事情都令人担忧，也会对你的家庭财务产生不可忽视的作用。

根据很多人的理财经验，家庭的经济状况可能会被意外的事情搅乱甚至毁掉，每一个无法预料的事情都会影响家庭的财务稳定。当意外真的发生了，你面临最大的问题就是自己是否拥有足够的钱来应付家庭的基本开销和未知开销，直到渡过难关。某些家庭能够顺利渡过难关，并使自己尽可能少的遭受经济伤害，是因为他们做好了充分的准备。

那么，我们应该做什么样的准备呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（1）应急基金不可少

作为一个健康的家庭理财者，手上要有现金或者现金等价物，如随时可以提取现金的银行卡，千万不能做“月光族”。

（2）信用卡不乱用

当意外事情发生时，如失业或者疾病，可以透支的信用卡可以帮助家庭渡过难关。但事实上，很多使用信用卡透支的人并没有失业或者突发疾病，他们只是用信用卡去购买暂时无力用现金购买的东西，并背负上沉重的债务，这种做法是不值得提倡的。

（3）搞清投资目的

虽然银行利率在调高，但由于物价上涨快、通货膨胀等各方面的原因，存在银行里的钱可能会贬值。另一方面，认为银行存款利率低的家庭经常会盲目投资，大多数人最常被问的一个问题是你有50万，你该如何投资？而我们应该问自己的问题是，你为什么要投资？为教育下代还是为自己养老？或者只是为购买豪华别墅？不同的生活目标，投资计划及风险承担是有很大区别的。

（4）转移风险

花钱能转移风险吗？当然能，不信你可以征询一下保险业务人员。如果某个意外事件发生，给家庭的经济状况带来的影响使你的生活品质发生很大的改变，甚至可能会达到你很难承受的程度时，你所购买的保险就能帮你承担这种压力。当然，有些风险是你的家庭可以承担的，而有些事情给家庭带来的财务波动太大，比如重大疾病、意外死亡等，这些事情最好转移给保险公司。买保险要注意你所购买的是不是你需要的或者是你所担心的状况，否则就不能做到雪中送炭了。

（5）认真对待债务

如果有足够的支付能力就尽量减少贷款或者债务，因为即便你的家庭有意外发生，你的债主并不会因此而减免你的债务，信用卡透支的欠款、购房购车的贷款都是受法律保护而要定期偿还的。同时，每增加一项负债，就等于增加了你家庭的风险，你可以购买相应的保险，让保险公司在意外发生的时候为你的债务买单，这样，你所关爱的人，就会减少一些生活压力了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二节　投资组合策略

任何最佳的投资组合，都必须做到分散风险。如果你只是投资新手，手中只有几千元钱，这个原则或许还无法适用；但随着年龄增长，收入越来越多时，将手中的资金分散到不同领域绝对是明智之举。

组合投资攻守兼备

风险的存在决定了投资组合的必要，任何最佳的投资组合，都必须做到分散风险。那么我们常常能接触到的投资组合有哪些呢？

（1）投资工具组合

投资者把全部资金投入到一个项目是不明智的，将资金分成若干部分，分别运用不同的投资工具，投资于不同的领域是投资工具组合的要求。

传统的投资工具组合通常采用“投资三分法”，即将全部资金分成三部分，一部分用来进行储蓄、保险；一部分进行股票、债券等投资；还有一部分用于房地产、黄金、珠宝等实物投资。

在相同的环境中，不同种类投资工具的风险程度不同，有的甚至是截然相反。例如：在国家银行利率上调时，储蓄存款收益率高，风险小；而股票投资则会面临股价狂跌的风险，收益率很低，甚至为负数。而当银行利率下调时，储蓄投资的利率风险增大，收益降低，股票投资则会因股价上涨，大幅度提高收益率。

无论你选择全部投资储蓄还是股票，若利率下降或上升，其收益会下降，风险很大。而分别投资于储蓄和股票，当利率上升时，储蓄获利会抵消股票投资上的损失；利率下降时，股票投资上的收益又会弥补储蓄上的损失。通过储蓄与股票的组合投资，使得投资风险降低，收益维持在一定水平。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）投资时间组合

一次性将资金全部投入，若实际情况与预测有所不符，就有可能会因手中无备用金而丧失获取更高收益的机会，也可能会承受该投资环境下无法避免的系统风险。投资风险很大程度在于其不可预知性，所以投资者应该分次分批、有计划地进行。各种投资工具在期限上应是长期、中期、短期相结合。

另外，从资金的时间价值来看，时间越长，收益率越高；从流动性角度考虑，时间越短，变现能力越强。家庭投资组合既要求高收益，又要保持一定变现能力，以应付突然的现金需求，因此，长、中、短期投资应结合起来。

（3）投资比例组合

投资比例组合涉及的是各种投资工具在数量、金额上的比例关系。我们说要将投资分散化，并不意味着要将投资资金机械地、完全均等地分配到各种投资工具上。由于各种投资工具的风险和收益水平不同，流动性不同，投资者对收益的期望和对风险的偏好不同，投资组合比例就有所不同。一般来说，风险喜好型的人，追逐较高的投资收益，其投资重点偏向于高风险、高收益的外汇、股票等投资工具；风险厌恶型的人则将大部分资金用于储蓄、债券等收益基本稳定、风险较小的投资工具。

投资组合按粗略的分类有三种不同的模式可供运用，即积极的、中庸的和保守的。决定采用哪一种模式，年龄是很重要的考虑因素。每个人的需要不尽相同，所以没有一成不变的投资组合，不过依个人的家庭情况来设计永远能保证你的投资成功率。

不同年龄段的投资组合

一个人一生有不同的年龄段，成长所经历的一切当然会影响你生活中的一切。投资作为生活内容之一，自然会有年龄组合的印迹。通常我们可以分六大阶段来考虑。

（1）初长期

时间：这一阶段包括了出生、完成学业、踏入社会、参加工作直到结婚以前。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

特点：由于财产积累还很少，因此本阶段在投资理财方面的主要任务是积极储蓄并学习充实理财知识。

（2）青年期

时间：20 岁至 30 岁阶段。

特点：积蓄渐渐增加，由于对投资理财已有初步了解，可能也开始摸索投资的步骤和规律。

做法：在这个时期，投资人可承担较高的风险，因此可采取较积极的投资策略，来分配投资组合，例如放较高的比例在与股票相关的投资上。

（3）成年期

时间：指结婚后十年（30 岁到 45 岁）。

特点：这期间收入渐趋稳定，积累明显增加，应特别注意投资的收益等问题。另一方面，这期间的花销多集中在一些较为昂贵的项目（购房、家庭装修，甚至买车等等）。

做法：从投资的观点看，此段时间对风险的承受能力依然较高，故而应追求较高的投资回报。投资组合应偏于积极，投入积极增长的股票，但也要留有较小比例的资产投入保守类项目。

（4）成熟期

时间：结婚后第二个十年（45 岁到 55 岁）。

特点：收入已超过支出，子女的教育费用上升为主要的负担。在这一年龄段，财务目标应为子女的教育经费。而投资时应兼顾到收益和成长之间的平衡问题。

做法：投资组合以积极性和保守性平衡为宜，应包括股票、相关的基金、债券和定期存款。

（5）稳定期

时间：结婚后的第三个十年前后（55 岁到 65 岁）。

特点：这时个人的事业和收入已达到最高，退休后积蓄与花费成为重点。此时应调整投资组合的比例，减低积极性投资，而侧重收益型投资，以期避开较高的风险。

做法：投资组合以保守为主导，还可适当配以小比例的积极性投资，用以追求最大增值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（6）退休期

时间：65 岁以上

特点：这时投资安全为主要的目标，保本为根本。应着眼于有固定收入的投资工具，使老年生活确有保障。

10 万元的投资组合策略

若是在几年前，10 万元对许多人来说可能是一个天文数字。但是现在，这笔钱也许只能是一个家庭为某一支出所做的积蓄，例如为了孩子的读书。对于不同的家庭来说，这 10 万元的去向是截然不同的，有的变成了一辆汽车；有的家庭被住房按揭弄得食宿不安，干脆提前还贷；还有的家庭把 10 万元进行再投资。当然这些做法是众多家庭的普遍选择。

但如果你是一个好的家庭理财者，因该更关心如何让这 10 万元不停地“生钱”，生尽可能多的钱。如何让你手中的 10 万元在抵制住今年 4%的通货膨胀率后，还能实现 10%的增值？

10 万元，如果将这笔钱运用得更为有效的话，可以做到安全性、变现性、获利性三者兼顾：在保证资金安全的前提下，谋求资金的最大升值空间，同时兼顾到资金的变现能力。不管你的兴趣如何，有利有理的投资方法应该都能实现你的增值目标。

（1）进取型

① 投资证券+货币型基金

投资股市 8 万元，投资风险较大，要有被套牢的思想准备和承受能力；剩余的 2 万元购买货币基金，货币基金是不需要任何赎回等手续费的，而且转换又灵活，本金的安全性也很高，又能免税。

此投资方案要求投资者熟悉证券市场，不然本金受损失的可能性很大。“长线是金，短线是银”，不过获利与风险的关系一般都成反比，怎么样选择就要看你乐意了。如果自己的投资周期是中长期的，不妨做一点长线投资，说不定能有意外收获。短期投资股票的预期年收益率为 12%至 25%，中长期为 3%至 12%。

在任何时候都不要忘记给自己留一部分流动资金，以备不时之需，货币

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

市场基金就是这部分流动资金。以上的方案围绕的只是投资，在考虑综合理财建议的时候，有必要把意外险及健康医险考虑其中。

② 投资证券+投连险

3 万元投资购买投资连接险，剩余的 7 万元用于购买股票。股市适合做中期投资，应该会有比较出色的投资回报。而作为业余的投资者，很难做到同时对多个股票“了如指掌”，

所以在投资时要集中几个股票，理财专家向你推荐这样的做法：同时持有股票个数永远不要超过 3 个。60%资金用于中线操作，40%用于中短线。25 元以上或复苏后 40 元以上的股票不要碰。过去 6 个月涨幅超过 80%的股票不要碰。

这一投资方案风险较大；但收益率可能非常可观，参照去年的几波行情，超过 20%的收益也是有可能的。

（2）保守型

① 分红型保险+货币型基金

分红型保险一次性缴费 2 万元，保险期选择 10 年，投资回报：确保本金安全 2600 元左右的固定利息回报+保险公司 70%以上盈余的分配。固定利息部分免征利息税，享有满期生存保障和人身事故保险保障。另外的 8 万元购买货币型基金，货币基金替代活期存款。在保证流动性和低风险的情况下，货币基金收益率一般为 2%左右。货币基金一般不收取赎回费用，管理费用也较低，转换又很灵活，本金的安全性很高，又是免税的。2004 年，在股市和债市双双下跌之际，中国货币市场的 6 只货币基金 4 月份平均回报为 0.16%。一年期定期银行存款，利息是 1. 98%，需交纳 20%的个人利息税。与之相比货币基金的优势就明显了。

② 分红型保险+国债

10 万元中的 40%，即 4 万元购买分红型保险。购买分红型保险是个比较稳妥的投资方案，无事分红，有事保障，并附加健康疾病保障。短期投资保险的预期年收益率为 3%至 6%，中长期为 5%至 10%；剩余的 6 万元购买二级市场的国债，到二级市场购买国债，一是可以免税，二是每年有一个保底的投资收益率，一般年收益率在 3%至 4%。虽然稳妥保底型的投资方案每年的投资回报不是很高，估计在 3%至 10%左右，但是它的风险相对较小，10

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

万元经过若干年的投资，积少成多也是非常可观的。

把鸡蛋放不同篮子里

从令人羡慕的公司秘书到累死累活得化妆品直销员，小霞的辞职到再就业让人佩服。由于她善于交际，并拥有一定的客户资源，业务越做越好，每月提成收入也从2000元、5000元、8000元，一直上升目前的万元以上。她的丈夫是政府机关的公务员，在妻子的鼓动下，也被“拉下了水”做直销业务。现在，两人的家庭收入为15000元，除了日常开销、按月偿还银行住房贷款以外（尚欠银行贷款本息合计为4万元），每月还有1万元的结余。不过，由于夫妻两人均不善理财，面对不断增加的收入，他们还是只相信储蓄一条路，失去很多的投资空间。

不甘心的夫妻俩当然需要运用他们的智慧进行有益的财务投资。以事例来说，目前小霞一家把精力都放在赚钱上，对收入的打理缺乏长远的规划，比如，其收入较高，却没有考虑减少家庭债务；习惯把钱存银行，没有积极涉足其他收益高、保障能力强的投资渠道。总之，他们需要一条非常清晰、容易操作的理财思路。

我们建议像小霞一样的朋友做好后续收入的打理。为实现家庭财产的稳妥增值，以应付将来生儿育女，以及换房、扩大经营等开支，我们完全可以设计了一套完整的理财方案：

（1）提前偿还住房贷款

现在我们的住房大都是贷款而来，如果你已经是月薪万元，积攒4万元可谓轻而易举，所以积蓄达到4万元后，可以考虑提前偿还住房贷款。因为目前一年期存款税后利率仅为3.87%，而银行贷款的年利率却高达6.48%以上。最好的存款方式就是还贷款。所以，提前还贷是阿芳减少家庭支出、优化资产结构的有效措施。

（2）建议购买私家车

现在赚钱的职业除了soho一族，其主要工作是跑市场、访客户。时间就是金钱，如果拥有一辆属于自己的私家车，不但可以提高工作效率，还可以体

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

现身份和经济实力，进而增强经济往来中的信用指数。如果存款合适，一年内购买10万元左右的经济型轿车，比如富康、飞度、赛欧、凯悦等等值得考虑。

（3）20%的后续收入进行储蓄。

还清住房贷款和购买私家车以后，你就可以一心一意打理后续收入了。作为风险最低的理财方式，投资仍然最稳健；另外，储蓄的变现能力最强。可以作为经营的准备金。而且最近央行数次升息，利息收入前景看好。将20%的后续收入进行储蓄，不但是家庭稳健理财的需要，也是阿芳打理生意的需要。

（4）30%的后续收入购买国债

国债是以国家信誉做担保的金边债券，具有收益稳定、利率高于储蓄、免征利息税等优势，我们可以用后续收入购买适量的凭证式国债。根据当前加息压力增大的实际情况，建议购买短期的一年期国债。这样如果遇到加息，投资者既可确保加息之前最大限度地享受高利率，又可以在国债到期后，及时转入收益更高的储蓄或其他国债品种。

（5）30%的后续收入用于购买开放式基金

开放式基金可以说是一种介于炒股和储蓄之间的投资方式，适合许多白领一族追求稳健又兼顾收益的投资需求。根据当前股市相对低迷的实际情况，你可以选择一家运作稳健、回报率高的基金公司，购买他们发行的新基金，因为新基金建立后正赶上“炒底”，所以其赢利能力也相对较高。

（6）15%的后续收入进行股票投资

中国的股市建设还有很大空间，如果时间允许，可以用15%的后续收入购买一些能源、通信等潜力股票，方便的话在做业务时顺路到股票市场看看行情，或在家里通过网络看看大盘，适时调整持股结构，进行中长期投资。

（7）5%的后续收入购买保险。

前文说过，养老保障一般是靠自己多挣钱，用积蓄来应付生老病死。但在医疗开支不断涨价的今天，万一遇到意外伤害或重大疾病，自己的继续有可能是杯水车薪，难以应付。这时适量的主险和附加险的作用就凸现出来了，投资你5%的后续收入能对两人的重大疾病、人身意外伤害提供有力保障。同时，你还可以购买集保障、储蓄、投资功能于一身的分红保险或分红型养老保险。

我们为你的规划建议，是否有些启示呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第八章

细节：做好家庭理财的每件小事

XIJIE: ZUOHAOJIATINGLICAIDEMEIJIANXIAOSHI

理财说难也不难，就是要重视经济生活中的任何一件小事，如果你能够从细节处注意，养成良好的习惯，理财对于你来说，是一件非常容易的事情。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一节　日常事务

家庭理财其实不难，从了解收支状况、设定目标、拟定计划、编列预算、执行计划到分析成果这六大步骤，可轻松地进行个人财务管理。至于要如何预估收入，掌握支出，那就需要从家庭收支的记账开始了。

理好家财从记账开始

有很多朋友问我怎么样才能达到家庭理财的理想境界，我一般会回答六步骤：了解收支状况、设定目标、拟定计划、编列预算、执行计划到分析成果，如果你做到了，就可轻松地进行个人财务管理。而这一过程中，好的开始就是成功的一半，要做好这一步，那就需要从家庭收支的记账开始了。

（1）方法须得当

时间如何运用也是记账方法得当的重要内容。平日养成记账习惯，可清楚得知每一项目花费的多寡及需要是否得到确切满足，一件小事，如果坚持下来那就可以做一项大事业。

通常在谈到财务问题时有两种角度，一种是钱从哪里来，这是 Source 的观念，另一种是钱去了哪，这是 Use 的观念，每日记账必须清楚记录金钱的来源和去处，也就是会计学所称的“复式会计”。

一般人最常采用的记账方式是用流水账的方式记录，这样方法既枯燥而且容易不得要领，记了也白记。若要采用较科学的方式，除了须忠实记录每一笔消费外，更要记录采取何种付款方式，如刷卡、付现或是借贷。

（2）支出要清楚

我们用钱一般就在两个方面：一种是资产性方面，记为资产项目，其提供未来长期性服务，例如，花钱买一台冰箱，现金与冰箱同属资产项目，一减一增，如果冰箱寿命五年，它将提供中长期服务，若购买房地产，同样带

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

来生活上的舒适与长期服务。

另一种则是经常性方面，包含日常生活的花费，记为费用项目，此项花费的资金来源，应以短期可运用资金支付，如吃东西、购买衣物的花费应以手边现有资金支付；若用来购买房屋、汽车的首期款，则运用长期资金，不必向亲友借贷，也不宜以短期可运用的资金来支付。

消费性支出是用金钱换得的东西，很快会被消耗，而资本性的支出只是资产形式的转换，如投资股票，虽然存款减少，但股票资产增加了，理财概念从哪里来，就从这种比较中来。

（3）要搜集整理好各种记账凭证

如果说记账是理财的第一步，那么集中凭证单据一定是记账的首要工作，平常消费应养成索取发票习惯。平日在收集的发票上，清楚记下消费时间、金额、品名等项目，如没有标识品名的单据最好马上加注。

此外，银行扣缴单据、捐款、借贷收据、刷卡签单及存、提款单据等，都要一一保存，最好放置固定地点。凭证收集全后，按消费性质分成衣、食、住、行、育、乐六大类，每一项目按日期顺序排列，以方便日后的统计。

面对正规的财务报表，很多人都会觉得头痛，其实只要肯花时间，从每天的记账开始，把自己的财务状况数字化，表格化，不仅可轻松得知财务状况，更可替未来做好规划。

建立家庭理财账本

越会赚钱的成功者越会重视记账理财。著名的美国“石油大王”洛克菲勒的记账本就从不离身，用于随时记录。人们发现，他的每本账都记得清清楚楚，一目了然。正是由于这一“绝招”，所以他总是能细密而又准确无误地勘察部下送来的成本与开支、销售与利润等数据，连三分钱都不放过记账的老板怎么能不赚钱呢？

不说大人物，就拿我们老百姓来说，随着各种有价证券、票据、存单、金融卡以及其他重要金融资料日渐增多，对这些财务资料的保管和整理就成为不可回避的问题，那么到底采用什么方法来达到这个目的呢？我们建议建立一整套家庭理财的账本，它们之间可以起到相互补充的作用，使家庭财务

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

行为在头脑中变得更加立体化。

（1）家庭收支账本

家庭收支账本的目的是通过记账的方法，使夫妻双方掌握每月的财务收支情况，对家庭的经济收支与消费行为做到心中有数。从中还可以判断出哪些开支必不可少，哪些开支可有可无，哪些开支根本就是可以避免的。这样一来，在调整家庭的消费行为的时候就能够有理有据有参考，逐月减少那些可有可无的以及可以避免的消费。不仅如此，更重要的是通过对账本的分析，我们能使家庭有限的资金发挥出更大的效益。

但是，现实中大部分人都没有培养出对家庭的收支情况进行记账的习惯，很多人总有这样的想法：记账那么麻烦，而且占用时间多也节省不了啥钱。其实，这种想法是错误的。当你养成每天记账的习惯后，就会了解到家庭记账所带来的诸多好处：

① 记账能够全面反映出家庭在一定时期内的经济收入、支出以及结余情况；

② 记账还能够使你对家庭中各项经济收支的分类情况及消费结果做到心中有数；通过记账，还能使你本着先收后支，量入为出的原则，有计划地、合理地安排开支，节省费用；

③ 记账更能够为你制订下一年度家庭经济收支计划提供参考资料。再加上现在电脑已经进入了普通家庭，许多财务软件、网络工具能够帮助你分析日常记账的资料，你每天只需要花费几分钟就能完成这一切了，由此可见记账在现代生活中已不像你想像的那样是件吃力而没有意义的事情了。

如果你觉得家庭记账本切实可行，那么采用清晰易懂的“三栏式”可以作为我们向你的推荐，这种方式就是将收入、支出、结存分别立项进行记录。同时，按家庭经济收入（如工资收入、经营收入、借入款等）、费用支出（如房租、水电、娱乐消费等费用）设立明细分类账。

（2）家庭发票档案本

还应该把家庭购物发票、合格证、保修卡和说明书等都收集起来，形成家庭发票档案本。可不要小看了零碎的票据、证书对家庭资产的影响，当遇到某项产品出现质量事故给你带来损失时，购物发票无疑是讨回公道、维护自身合法权益的重要凭证，即使是一些超市小票也能提示你今后的花费走向。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（3）家庭资产档案本

建立家庭资产档案本的目的是及时将有关资料记载入册，以备不时之需。这样一来，一旦存单等票据不慎遗失，还可以根据家庭资产档案本来进行查证，及时挂失，以便减少或避免经济损失。

记账凭证的整理策略

繁琐、细小、无关紧要，这是很多朋友心想理财却望而却步的普遍心理，尤其对于家庭大大小小的支出记账来说，更如同当年读书做笔记一样烦恼。如果我们仔细的了解了家庭收支凭证的记账策略后，也许你就能发出这样的感叹：“原来记账就这么简单！”

正如前面所述，平常消费应养成索取发票的习惯。在收集的发票上，要清楚记下消费时间、金额、品名等项目，如没有标识品名的单据最好马上加注。即使平日存、提款都应留下单据以方便记账表格的制作，若是借钱给亲友，应养成留下借据的好习惯。此外，银行扣缴单据、捐款、借贷收据、刷卡签单及存、提款单据等，都要一一保存，最好放置固定地点。

在凭证收集全后，要按分类把它们填至当月财务活动记录表中，财务活动记录表前半部记录收支的流量变化，后半部则是描述资产、负债存量间的移动。

（1）分门别类

要将上个月的资产负债表余额依现金、存款、股票、贷款、其他负债等项目填入资产负债期初余额栏，再将当月所有收入填入收入栏。如果你的薪资采用银行自动转账，那么当月薪资款项也应填入存款栏，而发票、奖金、津贴等，除自动转账外，应一并计入现金栏内，以现金增量表示。

（2）对号入座

将归类好的凭证按日期填入表中。例如，某天在超市消费了 200 元，应在生活项目栏内注明日期、品名、金额，在现金栏内表示减少 200 元；若以刷卡购得外套一套花费 1000 元，在刷卡栏内应填入增加 1000 元，而非现金栏内。记录所有消费款项后，简单地记录数据后进行统计将有助于你了解当月资金的主要流向。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（3）得出结论

填好所有收入、支出项目后，就可以利用期初余额加上收入减去支出来求得期末余额了；分类支出可作为次月编列预算的参考，而通过现金、存款及刷卡的余额，可以了解手边可用的资金是否宽裕。

家庭投资产品的价格每日都会有变动，不过不管怎么样我们都要记住，买进时存款减少、投资产品资金增加，卖出时存款增加、投资产品资金减少，但因买进、卖出之间价格经常不同，可以在卖出时将买卖差价反映出来，即反映出投资的收益率。举个例子来说，如果我们参与房屋、汽车等资产的购买，贷款肯定是普通家庭的借助力量，例如，以自备款 10 万元（首付）购得 50 万元房产，则存款栏将减少 10 万元，其他资产增加 50 万元，贷款增加 40 万元。

由此，我们可以看出家庭账本对你在理财方面有着很大的帮助，你可以通过制作记账表格来记录家庭每月的各项财务活动，做到心中有数，进退自如。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二节 躲避理财的陷阱

理财无疑是全社会目前最为关注的话题之一。刚刚富裕起来的中国人理财方面的经验和传统实在是少得可怜，而国内理财行业受历史和体制影响尚不能提供科学完善的理财服务，因此几乎所有的中国家庭都存在着这样那样的理财错误。

林林总总理财病

理财是为了我们家庭的生活质量更高，然而很多时候，赚钱却成为了许多朋友的实质目的，这样的要求反而丧失了一颗平常心，使得理财多了些消极作用。这样，当市场出现波动，赚钱变得不那么容易的时候朋友们就会表现出焦虑和不安的情绪，甚至出现一些所谓的“理财病”。

（1）“灰心病”

郑先生，在国外打工多年积攒了10余万美元，回到了上海。他将这些钱都放在“外汇宝”里做外汇投资。究其原因，他认为中国的股票市场太不规范，迟早要崩盘；上海的房地产市场泡沫也多，将会大幅调整；而人民币也将会贬值。所以外汇一定要留着等人民币贬值以后再兑换成人民币来购买调整后的上海房产。

在我们的周围，对中国股票市场、房地产市场以及人民币汇率等没有信心，认为将会出现大幅调整却大有人在。这些人的一个共同的特点是他们通常具有较高的文化知识水平，常常还会获得一些内部消息。

短期的经济走势确实会有一定的调整或波动，但如果我们对中国的经济长期发展持有信心，则也应对上述几个方面的长期发展有信心。

（2）“冷热病”

赵小姐前两年听人说某保险公司的一个保险产品收益很高，于是买了很

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

多份。现在，该保险产品的投资账户由于证券市场的调整也出现了一些亏损。于是赵小姐找到保险公司要求退保。当然，这给赵小姐带来很大损失。

对理财投资忽冷忽热，这其实也可算得上是“灰心兵”的一种。就以案例中的股票投资而言，这种病就根源于人们对保险的不正确认识。其中最普遍的一种是将保险单纯当作一种投资的渠道来看待。保险有投资和储蓄的功能，但这些只是附加的功能。如果仅从投资储蓄的角度来考虑保险，它显然并不如其它直接投资和储蓄渠道来得更有效率。我们一再强调，保险是一个非常好的理财产品，但并不是非常好的投资渠道，特别不是一个短期的投资渠道，是只适合于做长期投资的。

还有一个较普遍的保险误区是：许多收入较低的人买了许多甚至是过量的保险，相反许多有良好收入的家庭却只安排了很少的保险。实际上，越是收入高的人群应当将其收入越高的比例用于保险的安排。

（3）“欠考虑病”

有一对夫妇都是工薪一族，每个月的生活能宽裕就尽量宽裕，基本上没有什么积蓄，刘的一点钱也为了孩子的教育。关于他们的养老问题，他们的回答让人既感动也担忧：“只要孩子好，我们苦一点没有关系，而且我们还可以干十几年。”

理财对养老考虑不足是目前百姓理财中非常突出的问题。具体表现在：完全没有意识到养老的问题，或者将养老的问题放在较为次要的地位。其实，养老的问题是人生理财安排中最重要的一个问题，要尽早作安排，同时要考虑到通货膨胀对货币购买力的影响，安排好足够的养老资金。

（4）“目光短浅病”

阿华手上有大量闲置资金，苦于没有合适的投资方向。有善于理财的朋友推荐把一定比例的资金投资到股市和房地产市场，他不以为然。认为股票市场如此低迷，现在还能够做吗？友人解释说，推荐投资股票市场是基于对中国股市长期趋势向好充分信心的考虑。他又说：那么房地产呢？你不认为最近房地产已经增长得太快了，有泡沫吗？朋友的态度是：短期价格走势很难判断，但长期来看上海的房地产价格还有非常大的上升空间。

对于只看到目前情势，害怕市场消极远景的朋友，治疗这种理财病的方法不难：忽视市场的短期波动，紧紧把握住市场大的发展趋势，顺势而为，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收获会比在市场中忙于捕捉机会的人要大得多。

（5）“慷慨病”

捂紧自己的口袋，消费、购物等一切支出都要精打细算。一切支出要以元计算，每一元钱都要精打细算。这一要求并不高，要知道许多世界级的大富豪的开支是以分计算的。克林顿前几天还在英国诺丁山吃了一顿霸王餐呢！因此不该花的钱绝不要花。这绝不是吝啬，而是一种可贵的品质和成功者的理念。节流有时比开源更能积累财富，这是被很多人忽视了的。更重要的是养成节流习惯的人都会自然形成成功者的理念，好的习惯和理念比财富更有价值。

投资一定要在自己财力所及的范围内，绝不要倾囊投资。这就是说，无论可预见的投资收益多么大，也不要将自己的积蓄全部拿去以博得个盆满钵满。

投资就存在着风险。所以用来投资的钱必须是闲钱，在决定投资之前就要对自己说：“这笔钱有可能收不回来的。”现实生活中绝大多数人往往没有这样的心理准备，他们总是对自己说：“这笔钱会变成很多、很多。”任何时候、任何情况下，手中都要有一定的现金作为养命钱，养命钱不要用来投资。但要知道：“存在银行的钱不要超过自己的生活所需，因为它虽最安全，但绝不是最好的投资方式。”

不要借钱给别人。钱不在自己的手上就不是自己的钱了，这就包括借出去的钱。特别是有人以高于银行利息相诱借钱，更是危险。如果高出银行利息许多，这钱借出去就不要准备收回了。当然，行善之举又另当别论。即使是捐助，也要看清捐助的对象是否确实急需。因为最重要的是培养他创造财富的能力、劳动的能力，很多贫困地区每年都接受大量的捐助，但最后他们却不劳动了，捐助培养了他们的懒惰，反而害了他们。

（6）“天真病”

许诺的投资收益越大，风险也越大。如果许诺的投资收益率超过大多数投资项目的收益率，那么这项投资就更要谨慎；如果有人将一项投资的前景描绘得无限美好且毫无风险，那么就要当它是一个陷阱而绕开它；更不要贪便宜，譬如许多老太太去换什么从来没有见过的美元等外币，以致屡屡上当。

不要参加任何许诺有高回报的集资活动，即使这个集资组织者是你的同

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

学、好朋友等。因为现在银行的利息就那么点儿，赚大钱的企业又这样少，私下集资者的利息从哪里来？它怎么能高出银行利息这么多呢？即使它真可能，又怎能比存银行更安全呢？据了解，私下集资活动绝大多数都是骗局，有人是被骗以后又去骗别人。即使是公开合法的与集资有关的活动也不要参与，许多身经百战的“老革命”都会在集资投资上失败，可见其欺骗性之大。

（7）“旁门左道病”

赚钱的方法很多，除了正儿八经的渠道，还有许多灰暗色彩的生财之道，例如人们都看到了传销致富的人，然而人们却没有看到绝大多数人都是在传销中亏钱的主，最终是输钱又输人。同样，不要刻意购买原始股。如果确实不想要这一笔钱了就去买原始股，因为原始股中绝大多数是上不了市的股票。还有，打麻将、玩纸牌本是用来娱乐和消遣，如果将此道作为赚钱、生活的手段就大错特错了。此外，不要向别人借钱，借钱之前要思量自己能否在一周内还清，即使自己的储蓄远远高于所借的数额，也绝不要借钱投资。

（8）“不归病”

投资上的一错再错对于普通人而言绝对是正常的。很多人投资失败后，头脑发热，以为可以通过追加投资挽回损失，又将自己留下的养命钱投进去。没取得预期收益，又去借钱投资，结果倾家荡产，乃至走上不归之路。

如何抵制这种病习？以股市来说，在股市人头攒动的时候特别是在股市疯狂的时候抛掉全部股票，在股市门可罗雀的时候买股票，就是说在大家都抢购股票时候不要买股票，在大家都卖的时候，再买股票。当然股市没有一成不变的规矩，此条或许要视情况具体对待。

总而言之，赚钱是生存的必须，但任何时候都不要把赚钱当成唯一的目的，财富不是人生的目的，而是创造美好人生的手段。致富的终极目标不是致富，而是借财富去实现人生的理想。这就是为什么很多人有钱却并不快乐，甚至越有钱烦恼越多的原因。人生真正的幸福是什么？就是过简朴的生活，过有精神的生活，这是浮躁的现代人所忽略的，也是现代人步入误区、失去家园的原因。

理财十大常见错误

对于财富的投资而言，充实与平衡是家庭理财的基本点，但我们常常就

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

会犯这样那样的理财错误：

（1）按揭能长则长

对于还款的担忧会使夫妻选择尽量长的按揭期限，30年按揭可能是家庭理财中最普遍的形式，在专家看来，这显然弊大于利。如果你已经有了30年按揭，那么计算一下你的上一笔偿付款是多少，在这个数字的基础上再加10%，就是你下个月给银行的金额，如此类推。如果你坚持这么做，就可以用22年还清这笔30年的按揭，你可以轻松地节省下数万元的利息支出。

（2）暴富心理

让我们面对现实吧！积累实际财富所需的时间远远超过数月数年，它需要数十年。

（3）不严肃对待信用卡债务

信用卡债务可以摧毁一桩婚姻。如果夫妻一方经常把俩人拖入债务堆中，夫妻感情会受很大影响，如果双方都债务成堆，那只会让夫妻关系结束得更早。

（4）凭保证金购买股票

在你从经纪人公司借钱购买股票的时候，你就放弃了对自己账户的控制。因此决不要购买你无法支付现金的股票。

（5）婚姻公证的忽视

很多婚姻会以离婚告终，这让人难过，却是事实。婚姻协议会首先解决“什么是你的和什么是我的”的争论，这会使离婚过程容易些。如果你觉得跟亲密爱人无法启齿，建议你在订婚时（甚至在订婚之前）就及早解决它。

（6）分不清各自的责任

每一对伴侣都应该拥有“我们的”账户，去支付所有的家庭账单。每一个人也应该保留自己的支票账户和信用卡账户，它能给我们一种必要的个人空间感。

（7）不及早地为孩子设立大学储蓄计划

上大学的费用非常昂贵，而且逐年提高，未雨绸缪非常重要。仔细研究大学储蓄计划的几种类型，找到适合你的。

（8）不教授孩子管理钱财的方法

财商越早开发效果越好，向孩子们解释每月一小笔储蓄如何能发挥巨大

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的作用，并为他们寻找一些适合孩子浏览的优秀理财网站。

（9）没有一个超越你们两人的更高目标

更高的目标才会让人更有动力。建议你和伴侣在闲暇之余好好聊聊家庭的基本情况以及两人的梦想，共同选择一个更高目标，花点时间持之以恒地追求下去。

（10）不听取职业理财建议

理财是一个长达一生的旅行，最好给自己雇一个向导。理财顾问就像职业的教练或向导，会与你们夫妻携手走完生活之路并发财致富。

家庭理财三大“疏忽”

粗心大意不是孩子的专利，如果对于理财事务没有更多的经验与耐心，影响收益的“疏忽”问题显然是不能避免的：

（1）不提折旧

按照企业的会计准则，固定资产是要提折旧的。对于家庭而言同样如此。譬如说，我们买了一台彩电，价格是3000元，预期的使用寿命是10年，那么它每年的折旧费就是300元，而这300元要算成主营业务成本。换句话说，我们所说的家庭主营业务成本除了日常开销外，还要包括折旧。

实际上，家庭固定资产包括的东西相当多，除了家具、家电外，还包括房产（必须有所有权）和装修。在你居住房间的时候，有没有觉得一年比一年更盼望新家的感觉？这就是折旧的感念。通常，宾馆的装修是按照10年折旧的，作为家庭，我们也可以以此作为参考。如果一套房屋的装修费用是10万元的话，每年的折旧费就是1万元，这笔开销虽然并不明显，但实际上是一笔小开支。同样的道理，房产本身也是要提折旧的，只不过折旧的年限长一点，通常是50年，一套50万元的产权房一年的折旧费也是1万元。对于自住房，反正是自己住，提不提折旧似乎影响不大。但如果是投资性房产，靠出租赚钱情况就不同了，不提折旧会使账面的利润很高，实际的收益却很低，许多开发商就是利用大家不注意折旧这一点，在广告上算出年收益率接近20%，吸引投资者购房。如果不具备一定的财务知识，是很容易上当受骗的。真有这么高的利润率，开发商就不会卖房了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）月还款当成本

银行贷款是我们理财的坚实后盾之一，不过这样也代表着每月就会有一笔按揭还款。通常这笔钱被记入了成本，每月的收入中很大一块都是还按揭的钱。但这样处理是不够科学的，因为，开发商在收到首付款和银行贷款后，已经全额收到了房款，这和我们一次性付款没什么区别。房产到手后，就变成了固定资产，而固定资产是要提取折旧的。在我们的按揭还款中，包含两部分，一部分是本金，另一部分是利息。本金已经体现在固定资产中了，因此，不能再作为成本了，而利息则应该算作财务费用。由于利息是按月递减的，折旧是每个月相同的，因此，我们不能把月还款混而等之，在开始几年，费用和成本是比较高的，到后期会相对减少。

（3）房价上涨，差价入账

我们经常听到周围的人在说，去年买了一套房，今年升值了多少多少。实际上，只要房子没出手，升得再多也是不能入账的。既然房屋要提折旧，为什么升值的部分不考虑呢？难道买了房子就只有贬值的份？

这也是人们最容易产生误解的地方。近两年上海的房价涨势喜人，给人的感觉是房价只会升，不会降。其实，得出这样的结论是不正确的，香港的房价能够拦腰一刀，上海的房价难道就不会出现波动吗？因此，为了防止"天真病"，在具体的投资行为中我们是不能把房价的上涨算到收益里面去的。相反，如果遇到房价下跌，市价低于我们的成本价，我们还必须提取固定资产减值准备。香港明星钟镇涛不就是因为房产的大幅贬值而破产的吗？这样的教训够深刻了吧。

再者说，即使房产升值了，绝不会只是你的所有升值了，周边的房产难道不会升值了吗？如果将手里的房产变现，是可以取得一定利润的，但如果要在同样的地区再买一套房，同样要付出更多的资金，房产即使升值 1 倍，也不可能让你的一套房变成两套房，除非是搬到更偏远的地方去。

当然，有一种情况下，房价上涨的部分是可以入账的。那就是，用房产作为公司出资，这时候可以将房产的评估值作为出资额，房产增值的部分就可以计算进去了。这样做的好处是固定资产价值提高了，折旧也跟着提高了，家庭理财实现的利润相应减少，可以少缴所得税。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

避免理财的误区

很多人在理财活动中容易受到一些不太理智的因素的影响，比如：个人偏好、从众、不太考虑通货膨胀等。毕竟我们都是人，是人就会有不可避免的情感因素，如何最低程度上减少因为个人投资误区而导致的损失呢？

（1）担心损失

如果得到一张免费的 SHE 演唱会门票，而那天晚上却刮风下雨，这时你会去吗？假如同样的天气，但门票是自己花 100 元买的，这时你去还是不去呢？

多人的经验告诉我们，如果票是自己买的，那么很多人愿意冒风雨看演唱。在这里有两种心理定势在起作用，即：“成本陷入倾向”——认为既然为之花了钱，那么就最好不要浪费，而不管结果是什么；“损失厌恶倾向”——人们通常把损失看得比收益重要 2 倍。特别注意的是：在考虑去看演唱会的收益和为之所冒的风险时，花去的 100 元并不重要。

建议：评估投资只能依据将采的损失或收益的多少，所以问题不是你为买股票花的 1000 元是否遗憾，而是你现在愿不愿意持有只值 500 元的股票。

（2）“货币幻觉”

胡斌、曾林、张婷三人分别花 40 万元买了一套房子，一年后又先后卖掉了。在胡斌卖房子时，当时有 25%的贬值率——商品和服务平均降低 25%，所以卖得 30.8 万元，比买价低 23%。曾林卖房子时，物价上涨了 25%，结果房子卖了 49.2 万元，比买价高 23%。张婷卖房子时，物价没有变，他卖了 32 万元，比买价低 20%。那么三人谁做得最好呢？

几乎 60%的人都认为曾林做得最好，而胡斌做得最差。但事实上，胡斌是唯一赚钱的一个，考虑通货膨胀因素，他所得钱的购买力增加了 20%，惟一再买同样的房子而不需要贴钱的人。“货币幻觉”是人们常犯的错误之一，把货币“名义上”的变化（钱数的多少）和真实的变化（货币购买力的多少）混淆了，真实的变化是要把通货膨胀（或贬值）考虑进来的。

建议：特别不要迷信储蓄，殊不知储蓄投资安全有余，增值不足，在利息敌不过通货膨胀的增长速度时，家庭资产的价值无形之中就被通货膨胀蚕

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

食掉，名义上我们得到的数字增长了，实际上，我们经过漫长的等待，得到的却是实际的亏损。

（3）从众心理

我朋友刚买了辆雪铁龙新车，可因为种种原因，他又想卖掉。打听价格的人很多，但报价却越来越低。虽然车子没有任何变化，但伍华夫妇却开始考虑以半价卖出这辆车子，他们应不应这样做呢？ 别以为这是玩笑，在你看来，谁会将新车以如此低的价格出售呢？但若把车换成100份股票，很多人会说“卖”——越快越好，这就是“从众现象”。在炒股的人群中，有很多人都是因为随波逐流而丧失良机。

建议：理财往往是一个人的事情，随波逐流只会陷入投资的平庸。

（4）优先性偏见

假设有两家饭店，A饭店的晚餐是在一个点着蜡烛、装有大理石壁炉的餐厅里，服务也很周到，上的莱非常可口，而B饭店则是在雅致的餐厅，有细致的服务和可口的饭菜。你会在哪儿就餐？分不出来吧？的确如此，这些描述是差不多的。但心理学家的研究却表明：如果人们比较上述描述中的形容词“点着蜡烛”与“雅致”，“周到与细致”等，那么有84%的人选择了他们在比较第一组形容词时就喜欢的那家饭店。

心理学上称此为“优先性偏见”，人们在进行一些事情的时候，往往会不自觉地歪曲另外的信息来支持自己的偏好。这就是许多对成本敏感的投资者被共同基金高于平均收益的回报所吸引之后，往往忽略它高出一般支出费用的原因。

建议：在做出任何重要投资决策之前，一定要和持异议的朋友或专家讨论一下。从不同的角度看问题会发现自己在哪里受了蒙蔽。

要把握住你大笔投资和财务的底限——包括你买或不买的决策。有位财务专家曾说过：如果你记住了自己可能成功的底限，你就会大大降低失败的可能性。

家庭理财四大雷区

理财并不等于投资，赚钱也不是家庭理财的唯一目的。不过当前的个人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资者更多只是埋头投资，不顾一切地追求利润，而没有对风险、收益、资源、目标进行符合自身情况的综合规划与管理，这么心急，当然也不能吃上热豆腐，说不定还很容易碰上家庭理财的雷区：

（1）投资过大

承担了自己无力承担的风险。比如说20多岁的客户，热衷于股票就把大部分的钱都拿来炒股，其他的基金信托储蓄都只是一种点缀。

（2）投资过低

出于对风险的担忧，很多朋友投资于低风险资产，结果无法抗拒通货膨胀对自己资产的侵蚀。需要强调的是，风险承受能力绝不仅仅指客户的心理感受，更受预期目标、家庭责任的限制甚至推动。例如，对年轻白领而言，在准备买房等重大支出的时候，把钱集中到债券上，随时准备变现这个方案并不适用。再如孩子要出国留学，谨慎的家长可能不得不承担大一些的风险，以换取大一些的利润，否则孩子的梦想就因无财力支持而无法实现。如果将来想养老，预期每年4%的通货膨胀将使这一方案无法保值增值。

其实，最好的规避风险方法是请专业人士为你量身定做一个适合自身风险承受能力的方案，在实现目标的同时把风险控制在最小程度。假设这样一个家庭：30岁的白领，有稳定的收入，一个3岁的孩子，老人有自己的退休金，房子车子已经解决。理财目标是孩子留学和自己养老。建议4：3：2：1投资：40%的资金投入到股票、基金；30%的资金投入到房产；20%资金投入在和债券近似的收益型产品，也包括债券基金和分红保险；10%买保障类保险，防范意外打击。这个组合中，适当选择一些外币类资产，包括国外的金融产品，可以进一步分散风险。

（3）保险不当

很多朋友对保险有不正当的认识，就是把保险主要作为投资工具，而忽视保障作用。如果缺少保障型险种的话，家庭收入创造者一旦出现伤病死亡，家庭经济就会崩溃，买房、留学等梦想就无从实现，贷款买的房子也可能被银行收回，可谓雪上加霜。

（4）追求时髦

跟着时髦走，在没有仔细考察作一些比如信托产品的投资很容易赔了夫人又折兵。有的媒体举例说很多人把信托当成债券来买。信托类似于基金，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有本金损失的风险，太多投入是无法承担这种风险的。它的收益率只是预测的，信托公司并不以自己的资产作为担保，政府担保又不合法。再比如说最近的外汇炒作也比较热门，很多人投入很大的精力。其实从理财的角度来讲，外币更多地起到分散风险的作用，在更多情况下，收益并不是很大。

告别拮据的日子

说了这么多的章节，最后要跟你说的是：你不理财，财不理你。当你觉得钱不够花，每月都被一大堆账单搞得焦头烂额，或者经常抱怨银行里的存款太少而想买的东西太多的时候，也许就该用家庭理财帮助自己了。让我们最后复习一遍简易的理财计划：

（1）做一张财产明细表，把家里的资产、存款、国债、股票、有价证券及负债，如购房贷款，欠父母、朋友的款一一列出，做到心中有数。

（2）买一套理财软件或者去买一本简单实用的《现金日记账簿》，把两个人每月的收入及支出仔细记下，每月底加减对照，马上可以知道，每月支出了多少钱？为什么总入不敷出？

（3）如果你的工资是每月直接打到工资卡上，那么最有效的一个办法就是不要急于去银行或取款机上取出卡上的钱，养成每季度取一次的习惯。这样，积少成多的一笔资金不仅会给你一个小的惊喜，还会发现，日子并不因为少花了这笔钱而拮据。

（4）三餐、交通、水电煤气、通讯、保险等，这些你心中有数了吗？交际、应酬、娱乐、置装等，这些你也有所准备了吗？还有，如果计划外有余款，最好马上存入银行。

（5）或许有旅游计划，或是想要一件心仪已久的昂贵的衣服，或是想拥有一个浪漫的结婚纪念日，那么设立一个“美梦成真”储蓄金吧！把准备买第五支口红的钱省下，把经常“打的”的习惯改为坐公交车，周末别下馆子，自己动手做晚餐，既浪漫又练习厨艺。这些看似不起眼的钱就是你的“美梦储蓄金”，可以帮你从容实现自己的计划。

（6）分流资金。把钱分为几部分使用，一部分买国债，因为没有风险，一部分存银行，以备不时之需，另一部分可以尝试做一些小投资或与朋友合

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

作一些低成本的小生意或炒股，用投资挣来的钱请大家大吃一顿，感觉是不是更自豪？即使不赚，也可以让自己增加一些投资、理财经验。

（7）要知道健康、有活力的身体和智能的头脑才是创造财富最基本的条件，所以，每月的健身支出，每年的身体检查费用以及自我充电、学习的费用一定不要省去。

（8）房产的投资需要注意：挑选房价低的时机，挑选交通方便的地点，挑选配套设施完善的小区，挑选口碑好的房产经纪公司，挑选收费合理的物业管理公司。另外，按揭时间长短要适合自己家庭的实际情况，如果家庭成员以经商为主，钱留着“生”钱，选择按揭时间长的比较合算；如果是工薪阶层，可要考虑到利息也是一笔不小的数目。

（9）如果家庭计划买汽车，你的经济实力是个重要参照，好的汽车固然给你添面子，但它的购置附加费、各种税、油耗、保养费也要高于普通家庭用车。如果只是上下班、打车一年最多花费几千元，而现在一辆最普通的奥拓车一年仅汽油费就要几千元，想好你们是否真的需要马上买车？

（10）如果你和爱人计划生育小宝宝，可要提前建立起“育儿基金”。如果每月给你的宝宝存500元钱，那一两年你们就可以储备出宝宝0—6岁的生活开支了。“育儿基金”十分重要，不要因为一时的享乐而耽误了宝宝的到来啊！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一生的投资理财计划

“钱不是万能的，但是没有钱却是万万不能的。”

这句话在当代这个社会当中，已经成为了经典。我们任何一个人的生活，都不可能离开金钱，而且“钱”在我们生活当中起到的作用是越来越大，越来越重要了。吃饭要钱，穿衣要钱，住房要钱，坐车要钱，看病要钱，上学要钱……离开了钱，我们的生活将无法正常地进行。

所有人都认识到钱的重要性，换句话说，差不多所有人都爱钱，但是应该如何去爱，却很少有人知道，更少有人知道该如何去做。

如何爱钱，就是我们所说的“理财”问题。“你不理财，财不理你”，这是一个非常简单的道理。如何让自己的资本产生最大的效益就是这本书的责任。

ISBN 978-7-80109-287-8

9 787801 092878 >

定价：28.00 元